

# Incomes, assets and indebtedness of families in Canada

1977

# Revenu, avoir et dette des familles au Canada

1977

DEPOSITORY LIBRARY MATERIAL



## Note

This and other government publications may be purchased from local authorized agents and other community bookstores or by mail order.

Mail orders should be sent to Publications Distribution, Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6, or to Publishing Centre, Supply and Services Canada, Ottawa, K1A 0S9.

Inquiries about this publication should be addressed to:

Data Dissemination Unit,  
Consumer Income and Expenditure Division,

Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6 (telephone: 996-5294) or to a local Advisory Services office:

St. John's (Nfld.)	(726-0713)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(359-5405)
Edmonton	(420-3027)
Vancouver	(666-3695)

Toll-free access to the regional statistical information service is provided in Nova Scotia, New Brunswick, and Prince Edward Island by telephoning 1-800-565-7192. Throughout Saskatchewan, the Regina office can be reached by dialing 1-800-667-3524, and throughout Alberta, the Edmonton office can be reached by dialing 1-800-222-6400.

## Nota

On peut se procurer cette publication, ainsi que toutes les publications du gouvernement du Canada, auprès des agents autorisés locaux, dans les librairies ordinaires ou par la poste.

Les commandes par la poste devront parvenir à Distribution des publications, Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6, ou à Imprimerie et édition, Approvisionnement et services Canada, Ottawa, K1A 0S9.

Toutes demandes de renseignements sur la présente publication doivent être adressées à:

Sous-section de la diffusion des données,  
Division du revenu et des dépenses des consommateurs,

Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6 (téléphone: 996-5294) ou à un bureau local des Services consultatifs situé aux endroits suivants:

St. John's (T.-N.)	(726-0713)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(359-5405)
Edmonton	(420-3027)
Vancouver	(666-3695)

On peut obtenir une communication gratuite avec le service régional d'information statistique de la Nouvelle-Écosse, du Nouveau-Brunswick et de l'Île-du-Prince-Édouard en composant 1-800-565-7192. En Saskatchewan, on peut communiquer avec le bureau régional de Regina en composant 1-800-667-3524, et en Alberta, avec le bureau d'Edmonton au numéro 1-800-222-6400.



Statistics Canada  
Consumer Income and  
Expenditure Division

Statistique Canada  
Division du revenu et des  
dépenses des consommateurs

# Incomes, assets and indebtedness of families in Canada

1977

Published under the authority of  
the Minister of Supply and  
Services Canada

Statistics Canada should be credited when  
reproducing or quoting any part of this document

© Minister of Supply  
and Services Canada 1980

August 1980  
8-3303-519

Price: Canada, \$7.00  
Other Countries, \$8.40

Catalogue 13-572

ISBN 0-660-50605-X

Ottawa

# Revenu, avoir et dette des familles au Canada

1977

Publication autorisée par  
le ministre des Approvisionnements et  
Services Canada

Reproduction ou citation autorisée sous réserve  
d'indication de la source: Statistique Canada

© Ministre des Approvisionnements  
et Services Canada 1980

Août 1980  
8-3303-519

Prix: Canada, \$7.00  
Autres pays, \$8.40

Catalogue 13-572

ISBN 0-660-50605-X

Ottawa

## Symbols

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

- .. figures not available.
- ... figures not appropriate or not applicable.
  - nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- P preliminary figures.
- † revised figures.
- x confidential to meet secrecy requirements of the Statistics Act.

## NOTE

A public use micro data file containing the relevant 1977 asset/debt data of family units along with their socio-demographic characteristics is also available. Users wishing to obtain this data file for analytical purposes are advised to contact the Data Dissemination Unit, Consumer Income and Expenditure Division, Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6 (telephone: 996-5294).

Also available from this unit are the following non-catalogued reports which are related to this publication:

"Evaluation of Data on Family Assets and Debts, 1977."

"Home Ownership and Mortgage Debt in Canada, 1977."

## Signes conventionnels

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications de Statistique Canada:

- .. nombres indisponibles.
- ... n'ayant pas lieu de figurer.
  - néant ou zéro.
- nombres infimes.
- P nombres provisoires.
- † nombres rectifiés.
- x confidentiel en vertu des dispositions de la Loi sur la statistique relatives au secret.

## NOTA

Il existe également un fichier de microdonnées à grande diffusion qui renferme, outre les données utiles de 1977 sur l'avoir et la dette des unités familiales, les caractéristiques socio-démographiques de ces dernières. L'utilisateur qui veut consulter ce fichier à des fins d'analyse est prié de s'adresser à la Sous-section de la diffusion des données, Division du revenu et des dépenses des consommateurs, Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6 (téléphone: 996-5294).

En marge de cette publication, la sous-section offre également les rapports non publiés suivants:

"Évaluation des données sur l'avoir et la dette des familles, 1977".

"La propriété de logement et la dette hypothécaire au Canada, 1977".





## Table of Contents

	Page
<b>Introduction</b>	7
Notes and Definitions	9
Definitions	9
Sources and Methods	15
Historical Comparisons of Asset/Debt Tables	15
Overview of Asset Holdings and Indebtedness	19
Regional Differences in Wealth	25
Historical Changes in Asset Holdings and Debts, 1970 to 1977	29

### Figure

I. Percentage of Families and Unattached Individuals Reporting Selected Assets, Spring 1977, by Income Groups	21
II. Percentage of Families and Unattached Individuals Reporting Selected Debts, Spring 1977, by Income Groups	21
III. Percentage of Families and Unattached Individuals Reporting Selected Assets, Spring 1977, by Age of Head Groups	22
IV. Percentage of Families and Unattached Individuals Reporting Selected Debts, Spring 1977, by Age of Head Groups	22

### Table

#### Asset Tables

1. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Tenure, Total Asset Holdings, Spring 1977, and Income Groups	37
2. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Total Selected Assets, Spring 1977, and Income Groups	38
3. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Total Financial Asset Holdings, Spring 1977, and Income Groups	38
4. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Tenure, Liquid Asset Holdings, Spring 1977, and Income Groups	39

## Table des matières

	Page
<b>Introduction</b>	7
Notes et définitions	9
Définitions	9
Sources et méthodes	15
Comparaison historique des tableaux concernant l'avoir et la dette	15
Aperçu de l'avoir et de la dette	19
Variations du patrimoine selon la région	25
Évolution de l'avoir et de la dette de 1970 à 1977	29

### Figure

I. Pourcentage des familles et des personnes seules qui ont déclaré certains avoirs, printemps 1977, par tranche de revenu	21
II. Pourcentage des familles et des personnes seules qui ont déclaré certaines dettes, printemps 1977, par tranche de revenu	21
III. Pourcentage des familles et des personnes seules qui ont déclaré certains avoirs, printemps 1977, par groupe d'âge du chef	22
IV. Pourcentage des familles et des personnes seules qui ont déclaré certaines dettes, printemps 1977, par groupe d'âge du chef	22

### Tableau

#### Tableaux sur l'avoir

1. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation et l'avoir total, printemps 1977, par tranche de revenu	37
2. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur totale de certains avoirs, printemps 1977, par tranche de revenu	38
3. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'avoir financier total, printemps 1977, par tranche de revenu	38
4. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation et l'avoir liquide, printemps 1977, par tranche de revenu	39



## TABLE OF CONTENTS — Continued

Table	Page
Asset Tables — Continued	
5. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and Liquid Asset Groups, Spring 1977	41
6. Percentage Distribution of Families by Employment Status of Head, Liquid Asset Holdings, Spring 1977, and Income Groups	41
7. Percentage Distribution of Families by Age of Head, Liquid Asset Holdings, Spring 1977, and Income Groups	43
8. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Deposit Holdings, Spring 1977, and Income Groups	45
9. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Savings Deposit Holdings, Spring 1977, and Income Groups	45
10. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Canada Savings Bond Holdings, Spring 1977, and Income Groups	46
11. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Total Stock Holdings, Spring 1977, and Income Groups	46
12. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Holdings in Registered Savings Plans, Spring 1977, and Income Groups	47
13. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Estimated Market Value of All Real Estate, Spring 1977, and Income Groups	47
14. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals by Area of Residence, Estimated Market Value of Home, Spring 1977, and Income Groups	48
15. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals by Area of Residence, Age of Head and Estimated Market Value of Home, Spring 1977	49
16. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Estimated Market Value of Vacation Home, Spring 1977, and Income Groups	50
17. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Net Investment in Other Real Estate, Spring 1977, and Income Groups	50
18. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Size of Equity in Business, Spring 1977, and Income Groups	51
19. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and Size of Equity in Business Groups, Spring 1977	51

## TABLE DES MATIÈRES — suite

Tableau	Page
Tableaux sur l'avoir — suite	
5. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et l'avoir liquide, printemps 1977	41
6. Répartition en pourcentage des familles selon le statut d'activité du chef et l'avoir liquide, printemps 1977, par tranche de revenu	41
7. Répartition en pourcentage des familles selon l'âge du chef et l'avoir liquide, printemps 1977, par tranche de revenu	43
8. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur des dépôts, printemps 1977, par tranche de revenu	45
9. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur des dépôts d'épargne, printemps 1977, par tranche de revenu	45
10. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur des obligations d'épargne du Canada, printemps 1977, par tranche de revenu	46
11. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur totale des actions, printemps 1977, par tranche de revenu	46
12. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'avoir dans les régimes d'épargne enregistrés, printemps 1977, par tranche de revenu	47
13. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur marchande estimative de tous les biens immobiliers, printemps 1977, par tranche de revenu	47
14. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules propriétaires de logements selon la catégorie de l'habitat et la valeur marchande estimative du logement, printemps 1977, par tranche de revenu	48
15. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules propriétaires de logements selon la catégorie de l'habitat, l'âge du chef et la valeur marchande estimative du logement, printemps 1977	49
16. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur marchande estimative de la maison de villégiature, printemps 1977, par tranche de revenu	50
17. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les placements nets dans d'autres biens immobiliers, printemps 1977, par tranche de revenu	50
18. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la taille des parts d'intérêts, printemps 1977, par tranche de revenu	51
19. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et la taille des parts d'intérêts, printemps 1977	51



# TABLE OF CONTENTS – Continued

Table	Page
<b>Asset Tables – Concluded</b>	
20. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and Number of Automobiles Owned, Spring 1977	52
21. Percentage Composition of Assets of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, by Income Groups	53
22. Percentage Composition of Assets of Families and Unattached Individuals by Total Asset Holding Groups, Spring 1977	56
<b>Debt Tables</b>	
23. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Tenure, Total Debt, Spring 1977, and Income Groups	57
24. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Personal Debt, Spring 1977, and Income Groups	58
25. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Tenure, Consumer Debt, Spring 1977, and Income Groups	58
26. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and Consumer Debt Groups, Spring 1977	60
27. Percentage Distribution of Families by Employment Status of Head, Consumer Debt, Spring 1977, and Income Groups	60
28. Percentage Distribution of Families by Age of Head, Consumer Debt, Spring 1977, and Income Groups	62
29. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Instalment Debt, Spring 1977, and Income Groups	64
30. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Bank Debt, Spring 1977, and Income Groups	64
31. Percentage Composition of Debts of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, by Income Groups	65
32. Percentage Composition of Debts of Families and Unattached Individuals by Total Debt Groups, Spring 1977	66
<b>Miscellaneous Tables</b>	
33. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Tenure, Net Worth, Spring 1977, and Income Groups	67
34. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Size of Net Worth and Family Life Cycle, Spring 1977	68

# TABLE DES MATIÈRES – suite

Tableau	Page
<b>Tableaux sur l'avoir – fin</b>	
20. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et le nombre d'automobiles possédées, printemps 1977	52
21. Composition proportionnelle de l'avoir des familles et des personnes seules, printemps 1977, par tranche de revenu	53
22. Composition proportionnelle de l'avoir des familles et des personnes seules selon l'avoir total, printemps 1977	56
<b>Tableaux sur la dette</b>	
23. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation et la dette totale, printemps 1977, par tranche de revenu	57
24. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la dette personnelle, printemps 1977, par tranche de revenu	58
25. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation et la dette à la consommation, printemps 1977, par tranche de revenu	58
26. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et la dette à la consommation, printemps 1977	60
27. Répartition en pourcentage des familles selon le statut d'activité du chef et de la dette à la consommation, printemps 1977, par tranche de revenu	60
28. Répartition en pourcentage des familles selon l'âge du chef et la dette à la consommation, printemps 1977, par tranche de revenu	62
29. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la dette sur achats à tempérament, printemps 1977, par tranche de revenu	64
30. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la dette bancaire, printemps 1977, par tranche de revenu	64
31. Composition proportionnelle de la dette des familles et des personnes seules, printemps 1977, par tranche de revenu	65
32. Composition proportionnelle de la dette des familles et des personnes seules, selon la dette totale, printemps 1977	66
<b>Tableaux divers</b>	
33. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation, le patrimoine, printemps 1977, par tranche de revenu	67
34. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la taille du patrimoine et le cycle vital de la famille, printemps 1977	68



## TABLE OF CONTENTS – Concluded

Table	Page
<b>Miscellaneous Tables – Concluded</b>	
35. Selected Statistics on the Financial Characteristics of Families and Unattached Individuals by Family Life Cycle, Spring 1977	69
36. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals, Their Income, Assets, Debts and Net Worth by Income Groups	70
37. Percentage Distribution of Balance Sheets of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, by Income Groups	70
38. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Ratio of Liquid Assets to Income and Income Groups	72
39. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Ratio of Consumer Debt to Income and Income Groups	72
40. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, Spring 1977, and Income Groups	73
41. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Insurance Premiums Paid and Income Groups, 1976	73
42. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Contributions to Work-related Pension Plans and Income Groups, 1976	74
<b>Regional Tables</b>	
43. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Region and Total Asset Holdings, Spring 1977	74
44. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Region and Liquid Asset Groups, Spring 1977	75
45. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Region and Total Debt, Spring 1977	75
46. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Region and Consumer Debt Groups, Spring 1977	76
47. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Region and Net Worth, Spring 1977	76
48. Selected Statistics on the Financial Characteristics of Families and Unattached Individuals by Region, Spring 1977	77
49. Selected Statistics on the Home Ownership of Families and Unattached Individuals by Region, Spring 1977	78
Questionnaires	81
Selected Publications (Inside Back Cover)	

## TABLE DES MATIÈRES – fin

Tableau	Page
<b>Tableaux divers – fin</b>	
35. Certaines statistiques des caractéristiques financières des familles et des personnes seules selon le cycle vital de la famille, printemps 1977	69
36. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu, l'avoir, la dette et le patrimoine, par tranche de revenu	70
37. Répartition en pourcentage des bilans des familles et des personnes seules, printemps 1977, par tranche de revenu	70
38. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le rapport avoir liquide/revenu, par tranche de revenu	72
39. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le rapport dette à la consommation/revenu, par tranche de revenu	72
40. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le rapport dette à la consommation/avoir liquide, printemps 1977, par tranche de revenu	73
41. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les primes d'assurance-vie payées et la tranche de revenu, 1976	73
42. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le régime de retraite contributif se rattachant à un emploi et par tranche de revenu, 1976	74
<b>Tableaux sur les régions</b>	
43. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la région économique et l'avoir total, printemps 1977	74
44. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la région économique et l'avoir liquide, printemps 1977	75
45. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la région économique et la dette totale, printemps 1977	75
46. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la région économique et la dette à la consommation, printemps 1977	76
47. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la région économique et le patrimoine, printemps 1977	76
48. Certaines statistiques des caractéristiques financières des familles et des personnes seules selon la région économique, printemps 1977	77
49. Certaines statistiques sur les familles et les personnes seules qui sont propriétaires de logement, selon la région économique, printemps 1977	78
Questionnaires	89
Publications connexes (face intérieure de la couverture arrière)	



## Introduction

This report presents estimates of the distribution of assets, debts and net worth of families and unattached individuals in Canada. It is the fourth item and the second catalogued report published by Statistics Canada from the same data base. Two non-catalogued papers have been released: in July 1979 — "Home Ownership and Mortgage Debt in Canada, 1977" and in December 1979 — "Evaluation of Data on Family Assets and Debts 1977." In December 1979 Statistics Canada Catalogue 13-570 *The Distribution of Income and Wealth in Canada, 1977* was published. A public use micro data file was released at the same time. The current report elaborates on the distribution of different asset and debt components as well as provides distributions of different aggregates of components such as liquid assets, consumer debt etc. In this respect it is comparable to Statistics Canada Catalogue 13-547 *Incomes, Assets and Indebtedness of Families in Canada, 1969* which was based on data collected in the spring of 1970.

The asset and debt data used in the current report were collected as a supplement to the annual Survey of Consumer Finances in the spring of 1977. The Survey of Consumer Finances since its inception in 1952, has periodically collected data on assets and indebtedness of families and unattached individuals in addition to its main purpose of collecting data on the sources of their incomes. The first such survey was conducted in Spring 1955 followed by the second, third and fourth, in the Spring 1959, 1964 and 1970 respectively. The first three surveys covered only non-farm private households, whereas the last one covered all private households in Canada. Also, the categories of assets covered by such surveys have gradually expanded over time; for instance, the first survey mainly focused attention on the liquid asset holdings whereas the fourth survey held in 1970 included holdings of liquid assets, publicly traded stocks, real estate held for investment purposes, and equity in business/farm/profession.

The fifth survey of assets and debts conducted in the Spring of 1977 is largely comparable in terms of coverage and content with the fourth survey taken in the Spring of 1970. Basic concepts and definitions have been kept stable although changed circumstances have required a few changes in the details of the questionnaire (see Questionnaires reproduced at the end of the tabular section of this report). Some refinements in data processing and an improved sample size

## Introduction

La présente publication donne des estimations concernant la répartition de l'avoir, de la dette et du patrimoine des familles et des personnes seules au Canada. Statistique Canada a déjà publié trois ouvrages, dont une publication officielle, à partir de la même base de données. Les deux documents non publiés s'intitulent "La propriété de logement et la dette hypothécaire au Canada, 1977" (paru en juillet 1979) et "Évaluation des données sur l'avoir et la dette des familles, 1977" (décembre 1979). La publication officielle, diffusée en décembre 1979 et portant le n° 13-570 au catalogue de Statistique Canada, a pour titre *La répartition du revenu et de la richesse au Canada, 1977*. Un fichier de microdonnées à grande diffusion a également été offert en décembre. La présente publication ventile plus finement divers éléments d'avoir et de dette et certains regroupements d'éléments, comme l'avoir liquide et la dette à la consommation. À cet égard, il est comparable au rapport intitulé *Revenu, avoir et dette des familles au Canada, 1969* (n° 13-547 au catalogue de Statistique Canada), qui était fondé sur des données recueillies au printemps de 1970.

Les renseignements sur l'avoir et la dette présentés ici sont tirés de l'enquête annuelle sur les finances des consommateurs réalisée au printemps de 1977. Depuis sa mise sur pied en 1952, cette enquête recueille périodiquement des données sur l'avoir et la dette des familles et des personnes seules en marge de son rôle principal, qui consiste à rassembler des chiffres sur leurs sources de revenus. La première enquête a eu lieu au printemps de 1955, tandis que les deuxième, troisième et quatrième se sont respectivement déroulées à la même époque en 1959, 1964 et 1970. Alors que les trois premières enquêtes visaient uniquement les ménages privés non agricoles, la quatrième a englobé tous les ménages privés du Canada. En outre, la diversité des avoirs relevés dans les enquêtes n'a cessé de s'accroître au fil des ans; ainsi, alors que la première enquête portait principalement sur les avoirs liquides, la quatrième (1970) s'est intéressée aux avoirs liquides, aux actions négociables sur le marché, aux biens immobiliers détenus à des fins de placement et aux parts d'intérêts commerciaux, agricoles et professionnels.

Le champ et le contenu de la cinquième enquête sur l'avoir et la dette, réalisée au printemps de 1977, sont comparables, dans l'ensemble, à ceux de la quatrième enquête, menée au printemps de 1970. Les concepts et définitions de base n'ont pas varié, même si l'évolution de la conjoncture a nécessité quelques remaniements du questionnaire (voir les questionnaires reproduits à la fin de la section consacrée aux tableaux). De plus, les méthodes informatiques et le plan de l'échantillon ont été perfectionnés afin d'améliorer la qualité des données.



and design were introduced in order to raise the quality of the data. Instead of 9,800 usable records in 1970, the present data are based on over 12,700 records. In addition, a multiple sample frame was used in order to improve the coverage of the upper tail of the wealth distribution.

The report opens with a technical section entitled "Notes and Definitions". First of all the most important definitions used in the report are explained with an emphasis on the components of assets and debts. Where terminology has not been completely consistent (either compared to 1970 data or other reports from the 1977 data base), explanations are provided. The next subsection "Sources and Methods" provides mainly references to the already published materials in respect to sampling, survey methodology, processing etc. The subsection "Historical Comparisons of Asset/Debt Tables" provides a guide on how to find tables in the 1970 report comparable to those published here.

The following section "Overview of Asset Holdings and Indebtedness in 1977" provides the briefest of introductions to the many possible cross sectional analyses that the statistical material in this report makes possible. The importance of home ownership is emphasized and a brief discussion of "Regional Differences in Wealth" is provided under a separate section.

The last section of the text "Historical Changes in Asset Holdings and Debts" highlights some of the most important changes that have occurred over the seven year period. The percentage composition of the balance sheet, the incidence of holding different assets and selected ratios such as wealth/income rather than increases in absolute dollar amounts are used in this comparison.

**Tabular material** of this publication is presented in four parts: first part consists of Tables 1 to 22 dealing with total assets and their components whereas Tables 23 to 32 of the second part presents data on total debts and their components. The third part contains Tables 33 to 42 embodying data on net worth, ratio of liquid assets to income, ratio of consumer debt to income, ratio of consumer debt to liquid assets, life insurance premiums and contributions to work-related pension plans. The last section provides data by region of residence (Tables 43 to 49); distributions of main aggregates such as total assets, liquid assets, net worth or wealth as well as selected statistics for the five regions of Canada are shown in the seven tables.

Les données de 1977 sont fondées sur plus de 12,700 enregistrements, contre 9,800 enregistrements utilisables en 1970. En outre, on a fait appel à une base de sondage à plusieurs degrés afin d'améliorer l'observation des tranches supérieures du patrimoine.

La première section de cette publication s'intitule "Notes et définitions". On y trouve des explications techniques concernant les principales définitions de l'ouvrage, notamment celles des éléments d'avoir et de dette, ainsi que des précisions sur les différences d'ordre terminologique (par rapport aux données de 1970 et aux autres publications fondées sur la base de 1977). La section suivante porte sur les "Sources et méthodes" en matière d'échantillonnage, de méthode d'enquête, de traitement, etc., et elle consiste surtout en des renvois aux documents publiés. La section intitulée "Comparaison historique des tableaux concernant l'avoir et la dette" indique comment retrouver les tableaux de la publication de 1970 qui correspondent à ceux publiés ici.

Vient ensuite la section intitulée "Aperçu de l'avoir et de la dette en 1977", qui offre une introduction très sommaire aux nombreuses analyses de recoupement auxquelles les statistiques de cette publication peuvent se prêter. Nous mettons en relief l'importance de la possession d'un logement. Les "Variations du patrimoine selon la région" sont exposées dans une section distincte.

La dernière section, "Évolution de l'avoir et de la dette", dégage les principaux changements observés entre 1970 et 1977. Au lieu de faire appel aux valeurs absolues, la comparaison porte sur la composition relative du bilan, sur la fréquence de possession de divers éléments d'avoir et sur certains rapports comme celui du patrimoine au revenu.

Les **tableaux** de la présente publication sont répartis en quatre parties: la première partie renferme 22 tableaux (numérotés de 1 à 22) dont les chiffres portent sur l'avoir total et ses éléments. La deuxième partie compte 10 tableaux (de 23 à 32) qui présentent des données sur la dette globale et les éléments de dette des familles et des personnes seules. La troisième partie se compose de 10 tableaux divers numérotés de 33 à 42 et portant notamment sur le patrimoine, le rapport de l'avoir liquide au revenu, le rapport de la dette à la consommation au revenu, le rapport de la dette à la consommation à l'avoir liquide, les primes d'assurance-vie et les cotisations à un régime de pensions se rattachant à un emploi. La dernière partie, répartie en sept tableaux numérotés de 43 à 49, présente des données sur l'avoir total, l'avoir liquide, le patrimoine (ou la richesse), etc., pour les cinq régions du Canada.



## NOTES AND DEFINITIONS

This section is intended as a supplement to the “Notes and Definitions” section of the wealth report published from the 1977 asset/debt data base.<sup>1</sup> Both publications are similar regarding the majority of definitions. Nevertheless, there do exist some minor differences. One item in particular (that is, vacation homes) has received slightly different treatment. Also, a few additional terms have been introduced into this publication. There is no attempt to reproduce the “Notes and Definitions” section of the aforementioned wealth report in its entirety although abbreviated explanations of important items are provided. Finally, schematic links between the tables in this publication and those in the first report on the 1977 data to those in the 1970 asset and debt report<sup>2</sup> are provided.

### Definitions

**Family.** The family in this publication is defined as a group of individuals sharing a common dwelling unit and related by blood, marriage or adoption. Thus, all relatives living together at the time of the survey (May 1977) were considered to comprise one family irrespective of the degree of family relationship.

**Unattached individuals.** An unattached individual is a person living by him/herself or rooming in a household where he/she is not related to other household members.

**Family unit.** The term “family unit” is used to designate, collectively, unattached individuals and families with two or more members. The definition of a “family” or a “family unit” in the context of this publication is a common definition of what constitutes an “economic family”.

**Head of family.** For the purposes of this publication, the head of a family is determined as follows: in families consisting of married couples with or without children, the husband is considered the head; in single-parent families with unmarried children, the parent is the head; in single-parent families with married children, the member who is mainly responsible for the maintenance of the family becomes the head; in families where relationships are other than husband-wife or parent-child, normally the eldest in the family is considered the head.

<sup>1</sup> *The Distribution of Income and Wealth in Canada, 1977*, Catalogue 13-570 (Occasional), Statistics Canada, Ottawa.

<sup>2</sup> *Incomes, Assets and Indebtedness of Families in Canada, 1969*, Catalogue 13-547 (Occasional), Statistics Canada, Ottawa.

## NOTES ET DÉFINITIONS

La présente section vise à compléter les notes et définitions de cette publication sur la richesse publié à partir de la base de données de 1977<sup>1</sup>. Bien que la plupart des définitions correspondent d'une publication à l'autre, il existe néanmoins de légères différences, en ce qui concerne plus particulièrement les maisons de villégiature. Nous avons également ajouté certains termes. Ne voulant pas reproduire fidèlement les notes et définitions de la publication précitée sur le patrimoine, nous donnons ici une brève explication des éléments importants. Par ailleurs, comme le présent ouvrage a pour but de mettre à jour les chiffres recueillis en 1970, nous conservons, dans toute la mesure du possible, la terminologie utilisée à l'époque. Enfin, le lecteur trouvera dans ces pages le rapport schématique entre les tableaux de cette publication et de celle sur la richesse avec ceux du rapport de 1970 sur l'avoir et la dette<sup>2</sup>.

### Définitions

**Famille.** On définit ici la famille comme un groupe de personnes qui partagent le même logement et qui sont unies par filiation, mariage ou adoption. Ainsi, tous les parents qui vivaient ensemble au moment de l'enquête (mai 1977) sont considérés comme une unité familiale, quel que soit leur lien de parenté.

**Personne seule.** Une personne seule est une personne qui vit seule ou qui occupe une chambre dans un ménage avec lequel elle n'a aucun lien de parenté.

**Unité familiale.** Le terme “unité familiale” désigne collectivement les personnes seules et les familles de deux membres ou plus. La définition de la “famille” ou de l’“unité familiale” utilisée dans la présente étude correspond à celle de la “famille économique”.

**Chef de famille.** Aux fins de cette publication, le chef d'une famille est déterminé comme suit: dans les familles composées d'un couple marié avec ou sans enfants, l'époux est considéré comme le chef; dans les familles monoparentales qui comptent des enfants célibataires, le parent est considéré comme le chef; dans les familles monoparentales qui comptent des enfants mariés, le chef est la personne qui assure la plus grande partie de la subsistance de la famille; dans les familles caractérisées par un rapport autre que celui d'époux-épouse ou de parent-enfant, la personne la plus âgée est normalement considérée comme le chef.

<sup>1</sup> *La répartition du revenu et de la richesse au Canada, 1977*, n° 13-570 au catalogue, hors série, Statistique Canada, Ottawa.

<sup>2</sup> *Revenu, avoir et dette des familles au Canada, 1969*, n° 13-547 au catalogue, hors série, Statistique Canada, Ottawa.

**Family life cycle.** The classification of family units by family life cycle embodies a split based on three socio-demographic characteristics and creating eight distinct categories. The three characteristics are age of head (under 45 and equal to or greater than 45), type of family unit (i.e., unattached individual, husband-wife family or all other families) and presence or absence of children under 16.

**Tenure status.** Tenure separates family units into two distinct categories, i.e., home owners and all others which includes renters, roomers, lodgers, etc.

As this publication is designed to update tables from similar data collected in 1970, it has used as much of the earlier terminology as possible. This has resulted in a trade-off. The word “tenure” was used in the 1970 publication and has been used in the corresponding tables of this publication. Although the 1976 *Income Distributions by Size in Canada*<sup>3</sup> also used the word “tenure”, the sample size is different.<sup>4</sup> In the 1977 wealth publication, this confusion was alleviated by using the term “home ownership”. In the tables herein, the word “tenure” has been employed, but in actual fact, “home ownership” is the qualification for inclusion or exclusion.

**Employment status of head.** The employment status of the head is as of the time of the survey, May 1977. This is not necessarily the same as the status during the year 1976 for which the income data were collected. The three categories classifying the head's employment status are employee (or a paid worker), employer or on own-account (or self-employed) and not in the labour force.

## Income and Its Components

**Total money income.** The total money income received by persons aged 15 and over consists of income received in 1976 from one or more of the following sources: wages and salaries, net income from farm self-employment, net income from non-farm self-employment, net income from roomers and boarders, investment income, government transfer payments, retirement pensions, annuities and superannuation, and miscellaneous income from scholarships, alimony, etc.<sup>5</sup>

<sup>3</sup> *Income Distributions by Size in Canada, 1976*, Catalogue 13-207 (Annual), Statistics Canada, Ottawa.

<sup>4</sup> Income data were processed prior to the processing of the data from the asset and debt survey. After processing the latter, it was realized that there were a slightly greater number of home owners than published in Catalogue 13-207.

<sup>5</sup> A more detailed account of these components is provided in the publication cited in footnote 3.

**Cycle vital de la famille.** La classification des unités familiales suivant le cycle vital de la famille se fonde sur trois caractéristiques socio-démographiques et elle se fait d'après huit catégories distinctes. Les trois caractéristiques sont l'âge du chef (moins de 45 ans et 45 ans ou plus), le type d'unité familiale (personne seule, famille époux-épouse et ensemble des autres familles) et la présence ou l'absence d'enfants de moins de 16 ans.

**Mode d'occupation du logement.** Les unités familiales sont réparties en deux catégories distinctes, soit les propriétaires de logement et les autres, dont les locataires, les chambreurs et les familles logées gratuitement.

Il faut veiller à ne pas confondre la notion de mode d'occupation utilisée ici et celle qui a servi à la répartition du revenu de 1976<sup>3</sup>, car la taille de l'échantillon n'est pas pareille dans les deux cas<sup>4</sup>. En vue d'éviter la confusion, la publication de 1977 concernant la richesse a fait appel dans sa version anglaise, à une expression différente de celle utilisée dans les publications sur le revenu. Dans les tableaux de la présente publication, c'est le fait de posséder ou non son propre logement qui détermine le mode d'occupation.

**Statut d'activité du chef.** Le statut d'activité du chef a été établi au moment de l'enquête, soit en mai 1977. Il n'est pas nécessairement le même qu'en 1976, année visée par les statistiques sur le revenu. Le statut d'activité du chef est déterminé selon qu'il est employé (ou salarié), employeur ou travailleur indépendant (ou travailleur autonome), et inactif.

## Le revenu et ses éléments

**Revenu monétaire total.** Le revenu monétaire total des personnes âgées de 15 ans ou plus comprend le revenu obtenu en 1976 des sources suivantes: salaires et traitements, revenu net provenant d'un emploi autonome agricole, revenu net provenant d'un emploi autonome non agricole, revenu net provenant de l'hébergement de chambreurs et de pensionnaires, revenu de placements, transferts du gouvernement, pensions de retraite et rentes, et revenus divers provenant de bourses d'études, de pensions alimentaires, etc.<sup>5</sup>.

<sup>3</sup> *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1976*, n° 13-207 au catalogue, annuel, Statistique Canada, Ottawa.

<sup>4</sup> Les chiffres sur le revenu ont été dépouillés avant ceux de l'enquête sur l'avoir et la dette. On a constaté après coup que le nombre réel de propriétaires-occupants dépassait légèrement celui publié dans la publication, n° 13-207 au catalogue de Statistique Canada.

<sup>5</sup> Pour plus de détails, consulter la publication citée à la note 3.



**Asset holding and its components.** The following asset items are used in defining total asset holdings or broad asset categories used in statistical tables and text of this publication:

1. **Bank deposits.** Deposits with chartered banks held in the form of current, personal checking or savings accounts, savings certificates and deposit receipts.
2. **Other (savings) deposits.** Deposits with savings banks such as Post Office Savings Bank and provincial and district banks, with credit unions and caisses populaires, with trust, loan and insurance companies and deposits held with stock brokers, investment dealers and stores; the value of deposit and guaranteed investment certificates of trust companies and loan debentures of loan companies are also included here.
3. **Cash on hand.** Currency and such "near money" as uncashed cheques, money orders, etc.
4. **Government of Canada Bonds.** Holdings of Canada Savings Bonds including the value of matured uncashed coupons of these bonds; other Government of Canada Bonds including both direct issues by the federal government and issues of other bonds guaranteed by the Government of Canada.
5. **Other bonds.** Holdings of all other bonds and debenture issues such as provincial and municipal government bonds, public utilities bonds and industrial and other corporate bonds; value of foreign bonds and debentures are included here.
6. **Publicly traded stocks.** Current market value of all stocks, shares in mutual funds, rights and warrants that are traded on stock exchange or over the counter.
7. **Shares in investment clubs.** Value of shares in private investment clubs or non-traded (private) mutual funds.
8. **Registered savings plans.** Total amount including accrued interest held in Registered Retirement Savings Plans (RRSP) and Registered Home Ownership Savings Plans (RHOSP).
9. **Other financial assets.** Mortgage holdings: mortgage held on residential or other types of property; loans to other persons and businesses: money loaned to other persons including family members who are not members of the household and to businesses; and other: includes such assets as those held in a trust fund or estate (provided the respondent is allowed to draw on the capital of the fund).
10. **Miscellaneous.** Includes other assets such as oil royalties, patents, copyrights, etc.
11. **Equity in all real estate other than home and vacation home.** Equity in other real estate and is also termed "Net Investment in Other Real Es-

**L'avoir et ses éléments.** Les avoirs suivants servent à définir l'avoir total ou les grandes catégories d'avoirs mentionnées dans le texte et dans les tableaux de la présente publication:

1. **Dépôts bancaires.** Dépôts dans les banques à charte sous forme de comptes courants, de comptes de chèques personnels ou de comptes d'épargne, de certificats d'épargne et de reçus de dépôt.
2. **Autres dépôts (épargne).** Dépôts dans les banques d'épargne comme la banque d'épargne des Postes et les banques provinciales et régionales, dans les caisses d'épargne et de crédit, auprès des sociétés de fiducie, de prêts et d'assurances, et les dépôts détenus par les courtiers et agents en valeurs mobilières et les magasins; sont compris aussi les certificats de dépôts et de placements garantis des sociétés de fiducie et les débentures de prêts des sociétés de prêts.
3. **Argent liquide.** Monnaie et "quasi-monnaie" sous forme de chèques, de mandats non encaissés, etc.
4. **Obligations du gouvernement du Canada.** Obligations d'épargne du Canada, y compris la valeur des coupons échus non encaissés; autres obligations du gouvernement fédéral, y compris les obligations émises directement par le gouvernement fédéral et les autres obligations garanties par le gouvernement du Canada.
5. **Autres obligations.** Toutes les autres obligations garanties et non garanties, par exemple les obligations émises par les provinces et les municipalités, les services publics, les entreprises et autres sociétés; sont comprises aussi les obligations garanties et non garanties émises à l'étranger.
6. **Actions négociables sur le marché.** Valeur marchande courante de toutes les actions, unités de participation dans un fonds mutuel, droits de souscription et d'achat d'actions négociables à la bourse ou hors bourse.
7. **Parts dans les associations de placement.** Valeur des parts dans les associations privées de placement ou dans les fonds mutuels non négociables (privés).
8. **Régimes d'épargne enregistrés.** Valeur totale des régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER) et des régimes enregistrés d'épargne-logement (REEL), y compris les intérêts courus.
9. **Autres avoirs financiers.** Hypothèques: hypothèques sur des propriétés résidentielles ou autres; prêts à des particuliers ou à des entreprises: prêts consentis à des particuliers, y compris les membres de la famille qui ne font pas partie du ménage, et à des entreprises; autres: notamment les avoirs financiers dans un fonds de fiducie ou une succession (pourvu que l'enquête puisse faire des prélèvements sur le capital du fonds).
10. **Divers.** Éléments tels que les redevances pétrolières, les brevets et les droits d'auteur.
11. **Valeur nette des biens immobiliers autres que le logement et la maison de villégiature.** Valeur nette des autres biens immobiliers, qu'on appelle aussi "Placement net sous

tate". It includes equity in a portion of property not used as residence for non-farm family units such as halves of duplexes or doubles that are rented out.

12. **Estimated market value of home.** Based on the owner's estimate for how much the property would sell at prices prevailing at the time of the survey. If only part of the property was owner-occupied, the value was prorated and the portion pertaining to rented or business premises was transferred to item 11 above. In case of farm households an estimate for the non-residential portion was transferred to item 14.
13. **Estimated market value of automobiles.** Refers to the estimated market value of automobiles owned by family units.
14. **Equity in business/farm/profession.** Net investment (estimated market value of assets less liabilities) in business or farm or professional practices in which a member(s) of a family unit was engaged at the time of the survey on the basis of sole proprietorship, partnership or a major shareholder in a private corporation. In cases of partnerships and private corporations, only the share of the family unit was taken into account **provided** information was available on the percentage share of business owned; otherwise, the total reported amount was accepted.
15. **Estimated market value of vacation home.** Market value of vacation home as estimated by the respondent.
16. **Contributions towards life insurance and work-related pension plans.** Only contributions during 1976 were estimated. These values stay outside the "total assets" and "net worth" definitions as analyzed in this report.<sup>6</sup>

Several groupings of the above asset items have been used to study the asset position of family units. These aggregates are defined below:

**Deposit holdings:** sum of Items 1 and 2 above.

**Total stocks:** sum of Items 6 and 7 above.

**Liquid asset holdings:** sum of Items 1 to 5 above.

**Miscellaneous financial asset holdings:** sum of Items 6 to 10 above.

**Total financial asset holdings:** sum of Items 1 to 10 above.

forme d'autres biens immobiliers". Comprend la valeur nette de la partie de la propriété qui ne sert pas au logement de l'unité familiale non agricole (par exemple, la partie d'un duplex ou d'une maison jumelée qui est laissée en location).

12. **Valeur marchande estimative du logement.** C'est le propriétaire qui a estimé le prix de vente éventuel de sa propriété selon le marché au moment de l'enquête. Si une partie seulement de la propriété était occupée par son propriétaire, la valeur a été calculée au prorata et la partie ayant trait aux locaux commerciaux ou locatifs a été reportée au poste 11. Dans le cas des ménages agricoles, l'estimation relative à la partie non résidentielle a été reportée au poste 14.
13. **Valeur marchande estimative des automobiles.** Valeur marchande estimative des automobiles appartenant aux unités familiales.
14. **Parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels.** Intérêts nets (valeur marchande estimative de l'avoir moins la dette) dans les activités commerciales, agricoles ou professionnelles exercées au moment de l'enquête par un ou plusieurs membres de l'unité sous forme d'entreprise individuelle, de société en nom collectif ou de société privée (participation importante). Dans les deux derniers cas, seule la part de l'unité familiale a été prise en compte **lorsque** l'on disposait d'information sur la proportion de l'affaire possédée; autrement, on acceptait le montant total déclaré.
15. **Valeur marchande estimative de la maison de villégiature.** Valeur marchande des maisons de villégiature, d'après l'estimation de l'enquête.
16. **Primes d'assurance-vie et cotisations à un régime de pensions se rattachant à un emploi.** Les estimations ne portent que sur les primes et contributions versées en 1976. Ces deux éléments n'entrent pas dans la définition de l'avoir total et du patrimoine utilisée aux fins de la présente publication<sup>6</sup>.

On a regroupé de plusieurs façons les éléments de l'avoir pour analyser la situation des unités familiales à cet égard:

**Avoir sous forme de dépôts:** somme des postes 1 et 2 ci-dessus.

**Total des actions:** somme des postes 6 et 7 ci-dessus.

**Avoir liquide:** somme des postes 1 à 5 ci-dessus.

**Avoirs financiers divers:** somme des postes 6 à 10 ci-dessus.

**Avoir financiers total:** somme des postes 1 à 10 ci-dessus.

<sup>6</sup> Although a family unit should consider the accumulated funds in both programs as assets, their value is usually difficult to ascertain. The response to the question on cash surrender value of life insurance policies was poor and no questions on the accumulated value of a work-related pension plan were asked because previous tests showed the inability of respondents to answer such questions.

<sup>6</sup> Les sommes accumulées sous forme d'assurance-vie et de régime de pensions devraient être considérées comme un avoir, mais il est habituellement difficile de déterminer leur valeur. Les données recueillies sur la valeur de rachat des polices d'assurance-vie ont été de piètre qualité et on n'a pas cherché à obtenir des renseignements sur la valeur accumulée des régimes de pensions se rattachant à un emploi, car les enquêtés s'étaient déjà montrés incapables de répondre à ce genre de question.



**Total selected asset holdings:** sum of Items 1 to 5, 8, 9 and 12 above.

**Total asset holdings:** sum of Items 1 to 15 above.

### Indebtedness and Its Sources

The following debt items are used in this publication:

1. **Credit cards issued by banks.** Amount outstanding on credit cards, namely "Chargex" (or "Visa") and "Mastercharge".
2. **Other universal credit cards.** Amounts owed on non-bank universal credit cards such as American Express, Diners' Club and Carte Blanche.
3. **Charge accounts and instalment debt.** Amount outstanding on credit cards issued by department stores, gasoline, airline and automobile rental companies as well as charge accounts at various department and retail stores. Included here are purchases made on continuous instalment account basis.
4. **Secured bank loans.** Loans obtained from chartered banks against the security of marketable stocks and bonds.
5. **Other collateral bank loans.** Loans obtained from chartered banks against the security of automobiles or other household goods, e.g., furniture. Mortgage loans are excluded.
6. **Student loans.** Principal outstanding on student loans, including amounts outstanding on loans not yet subject to repayment. These loans are fully secured by the federal government and are issued to individuals for the purpose of financing their continued education.
7. **Other bank loans.** All other personal loans obtained from chartered banks whether unsecured or secured by such collateral as the cash surrender value of life insurance policies; also included here are home improvement loans which are long term loans authorized under the National Housing Act and obtained from chartered banks in order to make additions or alterations to a home.
8. **Loans from sales finance and consumer loan companies.** Amounts outstanding on cash loans obtained from consumer loan companies and licenced money lenders; also included here are loans taken from sales finance companies for financing the purchase of automobiles and other retail goods.
9. **Loans from credit unions and caisses populaires.** Amounts owing on cash borrowed from credit unions and caisses populaires. Mortgage loans are excluded.
10. **Other institutional loans.** Amounts outstanding on loans from stock brokers, insurance and trust companies, savings banks, farm-credit unions, bond dealers, etc.

**Total — Certains avoirs:** somme des postes 1 à 5, 8, 9 et 12.

**Avoir total:** somme des postes 1 à 15 ci-dessus.

### La dette et ses origines

Voici les éléments de la dette qui figurent dans les tableaux:

1. **Cartes de crédit émises par les banques.** Montant impayé sur les cartes "Chargex" (ou "Visa") et "Mastercharge".
2. **Autres cartes de crédit universelles.** Montant impayé sur les cartes de crédit universelles non bancaires (American Express, Diners' Club et Carte Blanche, par ex.).
3. **Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament.** Montant impayé sur les cartes de crédit émises par les grands magasins et les sociétés pétrolières, aériennes et de location de voitures, ainsi que sur les comptes de crédit dans les grands magasins et dans les magasins de détail; sont aussi comptés les achats faits à tempérament.
4. **Emprunts bancaires garantis.** Prêts consentis par les banques à charte et garantis par des actions et des obligations négociables.
5. **Autres emprunts bancaires garantis.** Prêts consentis par les banques à charte et garantis par une automobile ou des biens ménagers (des meubles, par exemple). Les prêts hypothécaires sont exclus.
6. **Prêts aux étudiants.** Principal impayé des prêts aux étudiants, y compris les montants dus sur les prêts qui ne sont pas encore remboursables. Ces prêts sont entièrement garantis par le gouvernement fédéral et ils sont consentis aux particuliers désireux de poursuivre leurs études.
7. **Autres emprunts bancaires.** Tous les autres prêts personnels consentis par les banques à charte, garantis ou non par un nantissement tel que la valeur de rachat des polices d'assurance-vie; sont aussi comptés les emprunts pour amélioration de logements, qui sont des prêts à long terme autorisés par la Loi nationale sur l'habitation et consentis par les banques à charte pour l'agrandissement ou la rénovation d'un logement.
8. **Emprunts des sociétés de financement des ventes et de prêts à la consommation.** Montants dus sur les prêts en espèces consentis par les sociétés de prêts à la consommation et les prêteurs autorisés; sont également pris en compte les prêts obtenus d'une société de financement des ventes afin d'acheter une automobile ou un autre bien de consommation.
9. **Emprunts des caisses d'épargne et de crédit.** Montants dus sur les prêts en espèces consentis par les coopératives de crédit et les caisses populaires. Les prêts hypothécaires sont exclus.
10. **Autres emprunts d'établissements financiers.** Montants dus sur les prêts consentis par les courtiers en valeurs mobilières, les compagnies d'assurances et les sociétés de fiducie, les banques d'épargne, les caisses de crédit agricoles, les courtiers en obligations, etc.

11. **Other debts and loans.** Excepting mortgage debt, amounts owing on all other debts such as unpaid medical bills, loans from other persons outside the family unit, unpaid taxes, etc.
12. **Mortgage debt on vacation homes.** Principal outstanding on all mortgages on vacation homes.
13. **Mortgage debt on homes.** In cases where only part of the property was owner-occupied, a prorating procedure was followed along the same lines as described above for asset Item 12.

The classifications used to study the debt position of family units are defined as follows:

**Instalment debt:** sum of Items 1 to 3 above.

**Selected loans from banks:** sum of Items 5 and 7 above.

**Bank debt:** sum of Items 4 to 7 above.

**Consumer debt:** sum of Items 1, 2, 3, 5 and 7 to 9 above.

**Other personal debt:** sum of Items 4, 6, 10 and 11 above.

**Total personal debt:** sum of Items 1 to 11 above.

**Total debt:** sum of Items 1 to 13 above.

## Net worth

The net worth of a family unit is the difference between its total asset holdings and total debt. Such a value can be negative, zero or positive.

This report like the earlier wealth report from the same data base (Catalogue 13-570) uses terms “net worth” and “wealth” interchangeably. The report analyzing the results from the 1970 survey (Catalogue 13-547), however, used only the term “net worth”. Apart from excluding business equity in the definition of total assets and net worth in the tables published for 1970,<sup>7</sup> the concepts are fully comparable but there are minor differences (in assets mainly where questions were changed in 1977 to reflect the changing situation. For example, a separate question was introduced in 1977 to cover deposits in Registered Retirement Savings Plans and Registered Home Ownership Savings Plans. Also, a separate question was inserted on uncashed coupons of Canada Savings Bonds. Furthermore, a question was added on student loans. On the other hand, the earlier (1970) separate question on home improvement loans was dropped due to their declining importance. The adjustments in the

11. **Autres dettes et emprunts.** Montants dus sur toutes les autres dettes, sauf la dette hypothécaire: comptes de médecin impayés, prêts consentis par des personnes ne faisant pas partie de l'unité familiale, taxes et impôts impayés, etc.
12. **Dette hypothécaire sur les maisons de villégiature.** Principal impayé de toutes les hypothèques sur les maisons de villégiature.
13. **Dette hypothécaire sur le logement.** Lorsqu'une partie seulement du logement était occupée par son propriétaire, on a adopté la méthode de calcul proportionnelle utilisée pour le poste 12 de l'avoir.

L'endettement des unités familiales a été étudié selon les catégories suivantes:

**Dette sur achats à tempérament:** somme des postes 1 à 3 ci-dessus.

**Certains emprunts bancaires:** somme des postes 5 et 7 ci-dessus.

**Emprunts bancaires:** somme des postes 4 à 7 ci-dessus.

**Dette à la consommation:** somme des postes 1, 2, 3, 5, 7 à 9 ci-dessus.

**Autre dette personnelle:** somme des postes 4, 6, 10 et 11 ci-dessus.

**Dette personnelle totale:** somme des postes 1 à 11 ci-dessus.

**Dette totale:** Somme des postes 1 à 13 ci-dessus.

## Patrimoine

Le patrimoine d'une unité familiale, c'est la différence entre son avoir total et sa dette totale. Il peut être négatif, positif ou nul.

Dans la présente publication, comme dans la précédente qui portait sur le patrimoine et qui était basée sur les mêmes données (n° 13-570 au catalogue), on a utilisé l'un pour l'autre les termes “patrimoine” et “richesse”. Par ailleurs, le rapport fondé sur l'enquête de 1970 (n° 13-547 au catalogue) utilisait le terme “valeur nette”. Exception faite des parts d'intérêts commerciaux, exclus de la définition de l'avoir total et de la “valeur nette” dans les tableaux de 1970<sup>7</sup>, les notions sont pleinement comparables; il existe néanmoins de petites divergences (principalement au plan de l'avoir) là où les questions ont été reformulées en 1977 afin de tenir compte de la conjoncture. Par exemple, on a prévu une question distincte en 1977 pour les dépôts sous forme de régimes enregistrés d'épargne-retraite et de régimes enregistrés d'épargne-logement. On a aussi ajouté une question sur les coupons non encaissés des obligations d'épargne du Canada. Enfin, on a ajouté une question sur les prêts aux étudiants. Par contre, la question de 1970 sur les emprunts pour l'amélioration de logements a été supprimée parce que ces

<sup>7</sup> See Text Tables I and II of the section “Historical Comparisons of Asset/Debt Tables” and their footnote 2.

<sup>7</sup> Voir les tableaux explicatifs I et II de la section intitulée “Comparaison historique des tableaux concernant l'avoir et la dette”, ainsi que la note 2 qui s'y rapporte.



questions should be viewed as changing emphasis on the details rather than a redefinition of the main concepts.

## Sources and Methods

Almost all Canadian family units are included in the universe of potential respondents. The three groups of exclusions are; first, residents of the Yukon and Northwest Territories; second, members of households located on Indian reserves; and third, inmates of institutions such as prisons, penitentiaries, jails, reformatories, mental hospitals, tuberculosis hospitals, sanatoriums, orphanages or homes for the aged. Initially, the sample included 17,066 dwellings but due to reasons such as vacancies, refusals, etc., 12,846 family units provided usable data. The exclusion of 112 family units who had military pay and allowances as their major source of income left 12,734 family units. The income as well as asset and debt responses of these 12,734 family units provide the data base for the current report. Of these 12,734 family units, there are 9,901 families of two or more members and 2,833 unattached individuals. The questionnaires used to record the responses of these units are reproduced at the end of the tabular section of this publication.

There is no attempt in this section to repeat a detailed discussion of the actual sample nor the corresponding methodology used herein. Only a skeleton outline of the sample has been provided above. In lieu of a detailed discussion, readers are referred to the "Sources and Methods" section (pages 61 to 64) of the 1977 wealth report (Catalogue 13-570) as well as a non-catalogued publication entitled "Evaluation of Data on Family Assets and Debts, 1977". In these two publications, various topics concerning the quality of the data are discussed. Topics include number of "good" records for various sections, exclusions, imputations, response rates and reliability of estimates. Furthermore, since income data are such a vital component of this publication, the "Sources and Methods" section of *Income Distributions by Size in Canada, 1976*, Catalogue 13-207 (pages 26 to 33) should also be examined.

## Historical Comparisons of Asset/Debt Tables

The primary purpose of this publication is to provide data for those desiring an historical comparison with the 1970 asset and debt report (Catalogue 13-547). To assist such a comparison, two tables are presented in this section. The first table shows the link between tables of this publication with those from 13-547. The second table shows other tables from 13-547 and their link to published tables from the 1977 survey results.

emprunts ont perdu de leur importance. Les modifications apportées aux questions ne témoignent pas d'une redéfinition des notions de base, mais bien d'un changement dans l'importance des détails.

## Sources et méthodes

La presque totalité des unités familiales canadiennes fait partie de l'univers des enquêtés éventuels, sauf les résidents du Yukon et des Territoires du Nord-Ouest, les membres des ménages vivant dans les réserves indiennes et les pensionnaires d'institutions telles que les prisons, les pénitenciers, les maisons de correction, les hôpitaux pour malades mentaux, les hôpitaux pour tuberculeux, les sanatoriums, les orphelinats et les foyers pour vieillards. L'échantillon initial comptait 17,066 logements, mais des facteurs tels que les logements vacants et les refus ont fait que 12,846 unités familiales ont fourni des données utilisables. Si l'on exclut 112 unités familiales qui ont tiré la majeure partie de leur revenu de soldes et d'indemnités militaires, il reste 12,734 unités familiales. Les réponses fournies par ces unités familiales en matière de revenu, d'avoir et de dette ont constitué la base de données de la présente publication. Sur les 12,734 unités familiales, on relève 9,901 familles comptant deux membres ou plus et 2,833 personnes seules. Les questionnaires utilisés pour recueillir les réponses de ces unités sont reproduits à la fin de la section consacrée aux tableaux.

Nous ne voulons pas donner ici une explication détaillée de l'échantillon réel ni de la méthodologie utilisée. Le paragraphe précédent décrit l'échantillon dans ses grandes lignes seulement. Pour plus de détails, le lecteur consultera le chapitre sur les "Sources et méthodes" aux pages 61 à 64 de la publication de 1977 sur le patrimoine (n° 13-570 au catalogue), de même que le document non publié intitulé "Évaluation des données sur l'avoir et la dette des familles, 1977". Ces deux publications abordent diverses questions intéressant la qualité des données, notamment le nombre de "bons" enregistrements par section, les exclusions, les imputations, les taux de réponse et la fiabilité des estimations. En outre, puisque les données sur le revenu sont des plus essentielles, il y aurait lieu d'étudier la section sur les "Sources et méthodes" de *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1976*, n° 13-207 au catalogue (pages 26 à 33).

## Comparaison historique des tableaux concernant l'avoir et la dette

La présente publication cherche avant tout à fournir des données à ceux qui désirent établir des comparaisons avec les chiffres de 1970 sur l'avoir et la dette (n° 13-547). Les deux tableaux présentés dans cette section visent à faciliter la comparaison. Le premier tableau donne le rapport entre les tableaux du présent ouvrage et ceux du n° 13-547, tandis que le second fait correspondre ceux de 1970 avec les tableaux publiés à partir des résultats de 1977.

With the two schematic links provided here, one can find the updated versions of the majority of asset and debt tables from the 1970 asset and debt report. It has been attempted in the previous wealth publication and this publication to provide updated versions of those tables in greatest demand. However, most other asset and debt tables from 1970 not available in these two publications can be obtained from Statistics Canada. Furthermore, Table 42 of this publication, which has no direct counterpart in the 1970 asset and debt report, is available upon request for 1970 (see "Note" on the page explaining "Symbols" used in this publication).

Grâce à ces deux tableaux explicatifs, il est possible de retrouver les versions mises à jour de la plupart des tableaux de 1970 concernant l'avoir et la dette. À l'instar de la publication sur le patrimoine, le présent ouvrage tente de fournir des versions mises à jour des tableaux dont la demande est la plus forte. Cependant, la majorité des autres tableaux de 1970 portant sur l'avoir et la dette qui ne sont pas offerts dans ces deux publications sont disponibles auprès de Statistique Canada. En outre, comme le tableau 42 est unique au présent ouvrage, on pourra obtenir sur demande un tableau équivalent qui renferme les données de 1970 (voir la note qui figure à la page des "Signes conventionnels").

TEXT TABLE I. Schematic Link Between the Tables in the Current Report and the 1970 Asset and Debt Report  
(Catalogue 13 - 547)

TABLEAU EXPLICATIF I. Rapport schématique entre les tableaux de la présente publication et ceux de 1970 sur l'avoir et la dette (n° 13 - 547 au catalogue)

Number in the current publication	Number in publication 13 - 547	Number in the current publication	Number in publication 13 - 547
Numéro dans la présente publication	Numéro dans la publication 13 - 547	Numéro dans la présente publication	Numéro dans la publication 13 - 547
1	16	25	65
2	100	26	61
3	17	27	63
4	24	28	64
5	20	29	70
6	22	30	71
7	23	31	72
8	26	32	1
9	27	33	1
10	29	34	79
11	31	35	86
12	1	36	87
13	37	37	88 <sup>2</sup>
14	38	38	25
15	39	39	66
16	41	40	67
17	44	41	89
18	93	42	1
19	94	43	15
20	46	44	1
21	51 <sup>2</sup>	45	55
22	50 <sup>2</sup>	46	1
23	56	47	76
24	57	48	77
		49	1

<sup>1</sup> No counterpart in 13 - 547.

<sup>1</sup> Aucun tableau correspondant dans la publication 13 - 547.

<sup>2</sup> Table shows the percentage composition of total assets/or net worth excluding equity in business/farm/profession. However, a table including such equity component for 1970 comparable to the one published in this report is available on request from the Data Dissemination Unit of the Consumer Income and Expenditure Division (see "note" on the page explaining "Symbols" used in this publication).

<sup>2</sup> Le tableau donne la composition proportionnelle de l'avoir total ou du patrimoine, sans les parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels. On peut toutefois obtenir un tableau comparable qui renferme des données sur cet élément d'avoir en 1970 en s'adressant à la Sous-section de la diffusion des données, Division du revenu et des dépenses des consommateurs (voir la note qui figure à la page des "Signes conventionnels").



TEXT TABLE II. Schematic Link Between Asset and Debt Tables of the 1970 Report (catalogue 13 - 547) and Published Tables for 1977

TABLEAU EXPLICATIF II. Rapport schématique entre les tableaux de 1970 concernant l'avoir et la dette (n° 13 - 547) et les tableaux publiés de 1977

Number in publication 13 - 547	Number in publication 13 - 570	Number in publication 13 - 572	Number in publication 13 - 547	Number in publication 13 - 570	Number in publication 13 - 572
Numéro dans la publi- cation 13 - 547	Numéro dans la publi- cation 13 - 570	Numéro dans la publi- cation 13 - 572	Numéro dans la publi- cation 13 - 547	Numéro dans la publi- cation 13 - 570	Numéro dans la publi- cation 13 - 572
12	1	1	58	3	3
13	1	1	59	3	3
14	1	1	60	25	—
15	—	43	61	—	26
16	—	1	62	3	3
17	—	3	63	—	27
18	1	1	64	—	28
19	21	—	65	—	25
20	—	5	66	—	39
21	1	1	67	—	40
22	—	6	68	1	1
23	—	7	69	1	1
24	—	4	70	—	29
25	—	38	71	—	30
26	—	8	72	—	31
27	—	9	73	1	1
28	1	1	74	1	1
29	—	10	75	1	1
30	1	1	76	—	47
31	—	11	77	—	48
32	1	1	78	7	—
33	1	1	79	—	34
34	1	1	80	8	—
35	1	1	81	1	1
36	1	1	82	1	1
37	—	13	83	1	1
38	—	14	84	1	1
39	—	15	85	1	1
40	20	—	86	—	35
41	—	16	87	—	36
42	1	1	88 <sup>2</sup>	—	37
43	1	1	89	—	41
44	—	17	90	1	1
45	1	1	91	1	1
46	—	20	92	1	1
47	1	1	93	—	18
48	1	1	94	—	19
49	1	1	95	17	—
50 <sup>2</sup>	—	22	96	18	—
51 <sup>2</sup>	—	21	97	5	—
52	22	—	98	6	—
53	23	—	99	9	—
54	1	1	100	—	2
55	—	45	101	1	1
56	—	23	102	1	1
57	—	24			

<sup>1</sup> No published counterpart in 1977.

<sup>1</sup> Aucun tableau correspondant publié en 1977.

<sup>2</sup> See footnote 2 of Text Table I.

<sup>2</sup> Voir la note 2 du tableau explicatif I.

<sup>3</sup> These tables are published in the non-catalogued report entitled "Home Ownership and Mortgage Debt in Canada, 1977" available from Statistics Canada (see "note" on the page explaining "Symbols" used in this publication).

<sup>3</sup> Ces tableaux figurent dans le document non publié intitulé "La propriété de logement et la dette hypothécaire au Canada, 1977", qu'on peut obtenir auprès de Statistique Canada (voir la note qui figure à la page des "Signes conventionnels").





## OVERVIEW OF ASSET HOLDINGS AND INDEBTEDNESS

When asset/debt data of all Canadian family units is examined, one point becomes especially clear. This concerns the dominant position of the home in both total assets and total debt. As evident in Tables 21 and 31 respectively, homes account for 47.9% of total assets and mortgage debt on homes accounts for 71.0% of total debts in 1977. Even the combined value of business/farm/professional equity and total financial assets do not equal the estimated market value of homes. Due to the importance of owner-occupied homes for family units, fluctuations in the value of homes affect aggregates and therefore net worth.

In evaluating net worth components, not only the dollar value, relative to the aggregate as in the balance sheets, is important but also the frequency of holding certain items must be studied. For example, Text Table III shows that 59.6% of family units own a home. Therefore, homes account for 51.9% of total assets of home-owning family units. From the outset, it is necessary to recognize the dominant role that home ownership plays in the asset and debt position of family units. No other item has so great an influence.

## APERÇU DE L'AVOIR ET DE LA DETTE

L'étude des données sur l'avoir et la dette de l'ensemble des unités familiales canadiennes met en relief un point: la possession d'un logement joue un rôle déterminant dans l'avoir total et la dette totale. En effet, le logement a compté pour 47.9 % de l'avoir total et la dette hypothécaire, pour 71.0 % de la dette totale en 1977 (tableaux 21 et 31). La valeur marchande estimative des logements dépasse même la valeur cumulative des intérêts commerciaux, agricoles et professionnels et de l'avoir financier total. Vu l'importance des logements pour les propriétaires-occupants, les variations de la valeur du logement se répercutent sur les regroupements d'éléments et, par le fait même, sur le patrimoine.

Lorsqu'on évalue les composantes du patrimoine, il importe d'aborder non seulement la valeur monétaire des éléments par rapport à l'ensemble, comme pour un bilan, mais encore la fréquence de possession de certains éléments. Par exemple, 59.6 % des unités familiales possèdent un logement (tableau explicatif III); les logements interviennent pour 51.9 % de l'avoir total des propriétaires-occupants. Il faut d'emblée reconnaître le rôle prépondérant que joue la possession d'un logement dans l'avoir et la dette des unités familiales. Aucun autre élément n'a une telle influence.

TEXT TABLE III. Proportion of Families and Unattached Individuals with Selected Asset/Debt Items, Spring 1977

TABLEAU EXPLICATIF III. Proportion des familles et des personnes seules ayant certains avoirs et certaines dettes, printemps 1977

Item – Poste	Proportion of family units reporting item
	Proportion d'unités familiales ayant déclaré le poste
	per cent – pourcentage
<b>Assets – Avoir:</b>	
Publicly traded stocks – Actions négociables sur le marché	7.1
Total bonds – Obligation totale	25.5
Market value of home – Valeur marchande du logement	59.6
Market value of automobiles – Valeur marchande des automobiles	72.7
Registered savings plans – Régimes d'épargne enregistrés	16.8
Business/farm/professional equity – Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	13.0
Total deposits – Total des dépôts	87.7
Financial assets – Avoir financier	96.3
<b>Total assets – Avoir total</b>	<b>98.3</b>
<b>Debts – Dettes:</b>	
Mortgage on home – Hypothèque sur le logement	32.2
Bank debt – Dette bancaire	27.3
Instalment debt – Dette sur achats à tempérament	38.0
Consumer debt – Dette à la consommation	53.2
Personal debt – Dette personnelle	57.1
<b>Total debts – Dettes totales</b>	<b>65.2</b>

Without attempting to discuss the 1977 asset/debt data in detail, the following brief summary highlights certain aspects of these data. Initially, total assets and debts are studied with an emphasis on homes. Following this, there is some discussion of the importance of a second or, in some cases, a third variable when analyzing the data in the tabular section.

Another component deserving a brief discussion is equity in business/farm/profession. This is a highly concentrated type of assets. Although 19.3% of total assets is in business/farm/professional equity, only 13.0% of family units report this item. While business/farm/professional equity is not of great importance at an aggregate level for all Canadian family units, such holdings become the most important component for those family units who reported such an asset.

Asset holdings and indebtedness of Canadian family units is influenced by many factors. In the tabular section of this publication, income has been featured as a classifying variable due to its close relationship with asset holdings and debt. The correlation between income and the likelihood of having selected types of assets is depicted in Figure I. Clearly, as family income increases, the probability that a family unit will hold a certain asset also increases for each of the components of total assets.

The relationship between income and type of asset is demonstrated in the accompanying tabular section. Figure I presents a summary of the data from the tables. The strong positive correlation between income and type of asset is a result of the following two influences. First, as family income increases, the ability to save and acquire certain asset items (with or without debt) also increases. Conversely, with a larger stock of assets, income increases due to higher investment income.

Family income and the likelihood of owing different types of debt also shows a strong positive correlation. Figure II shows that as family income increases, the percentage of family units with selected debts increase.

Various reasons can be attributed to the pattern depicted in Figure II. The difficulty of obtaining a loan when a family unit has low income as well as natural restraint to get into debt when in straightened financial circumstances are probably the two most important reasons.

Income is the socio-economic variable showing the most consistent relationship with asset holdings and indebtedness. Nevertheless, other variables have been introduced into the tabular section for which also some relationship with the assets and debts can be demonstrated. These other variables are: age of head, tenure status, region of residence, area of residence, family life cycle, and labour force status of head.

Le bref résumé qui suit met en lumière, sans toutefois les approfondir, certains aspects des données de 1977 sur l'avoir et la dette. L'étude porte d'abord sur l'avoir total et la dette totale, en particulier sur le logement. Elle se penche ensuite sur l'importance d'une deuxième variable, voire même d'une troisième, dans l'analyse des données présentées dans les tableaux.

Il y a lieu, par ailleurs, de s'arrêter aux parts d'intérêts commerciaux, agricoles et professionnels. Il s'agit en effet d'un genre très concentré d'avoir: même si 19.3 % de l'avoir total est sous forme d'intérêts commerciaux, agricoles et professionnels, seulement 13.0 % des unités familiales ont déclaré ce genre d'avoir. Les parts d'intérêts constituent un élément secondaire de l'avoir global des unités familiales canadiennes; ils représentent néanmoins le principal avoir des unités familiales qui en ont déclarés.

L'avoir et la dette des unités familiales au Canada subissent l'influence de nombreux facteurs. Dans les tableaux, le revenu a été choisi comme variable de classement en raison de ses liens étroits avec l'avoir et la dette. La figure I présente le rapport entre le revenu et la probabilité de posséder certains genres d'avoir. Ainsi, à mesure qu'augmente le revenu familial, la probabilité que l'unité familiale possède un avoir donné s'accroît dans le cas de tous les éléments de l'avoir total.

Pendant que les tableaux donnés plus loin illustrent le rapport entre le revenu et le genre d'avoir, la figure I résume les données tirées de ces tableaux. La forte corrélation positive entre le revenu et les genres d'avoir résulte de deux influences: premièrement, l'aptitude à économiser et à acquérir certains éléments d'avoir (en s'endettant ou non) s'accroît à mesure que progresse le revenu familial; par contre, le revenu d'une unité familiale possédant de nombreux avoirs augmente grâce aux revenus de placements.

On trouve également un rapport étroit entre le revenu familial et la probabilité d'avoir divers genres de dette. En effet, à mesure que s'élève le revenu familial, on constate une hausse dans la proportion des unités familiales ayant certaines dettes.

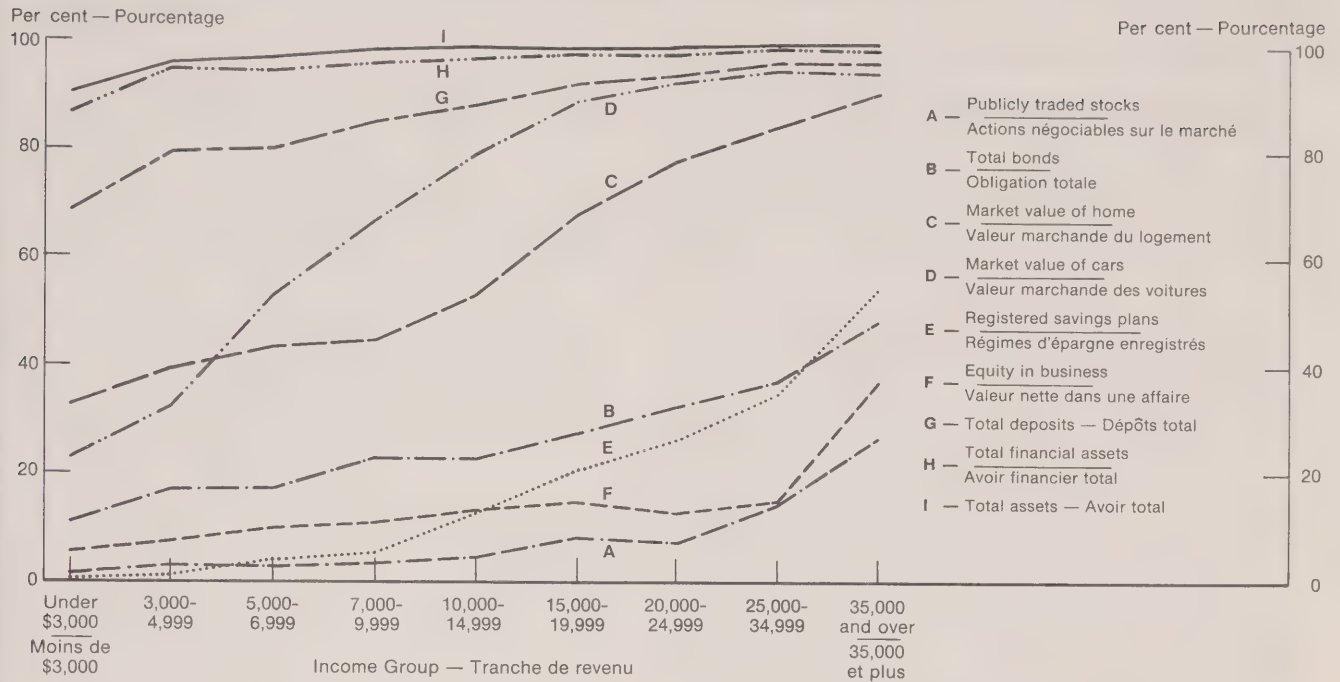
Divers facteurs peuvent expliquer la tendance qui se dégage de la figure II. Les deux principaux sont probablement la difficulté d'une unité familiale à faible revenu à obtenir un emprunt, de même que l'hésitation naturelle d'un individu à s'endetter lorsque sa situation financière est précaire.

Le revenu constitue la variable socio-économique dont le rapport avec l'avoir et la dette est le plus uniforme. Les tableaux portent néanmoins sur d'autres variables pour lesquelles on peut établir un lien avec l'avoir et la dette. Il s'agit de l'âge du chef, du mode d'occupation du logement, de la région de résidence, de la catégorie d'habitat, du cycle vital de la famille et du statut d'activité du chef. Contrairement au revenu, qui figure dans presque chaque tableau, ces



**Figure I**  
**Percentage of Families and Unattached Individuals**  
**Reporting Selected Assets, Spring 1977, by Income Groups**

**Pourcentage des familles et des personnes seules qui ont déclaré**  
**certaines avoirs, printemps 1977, par tranche de revenu**



**Figure II**  
**Percentage of Families and Unattached Individuals**  
**Reporting Selected Debts, Spring 1977, by Income Groups**

**Pourcentage des familles et des personnes seules qui ont déclaré**  
**certaines dettes, printemps 1977, par tranche de revenu**

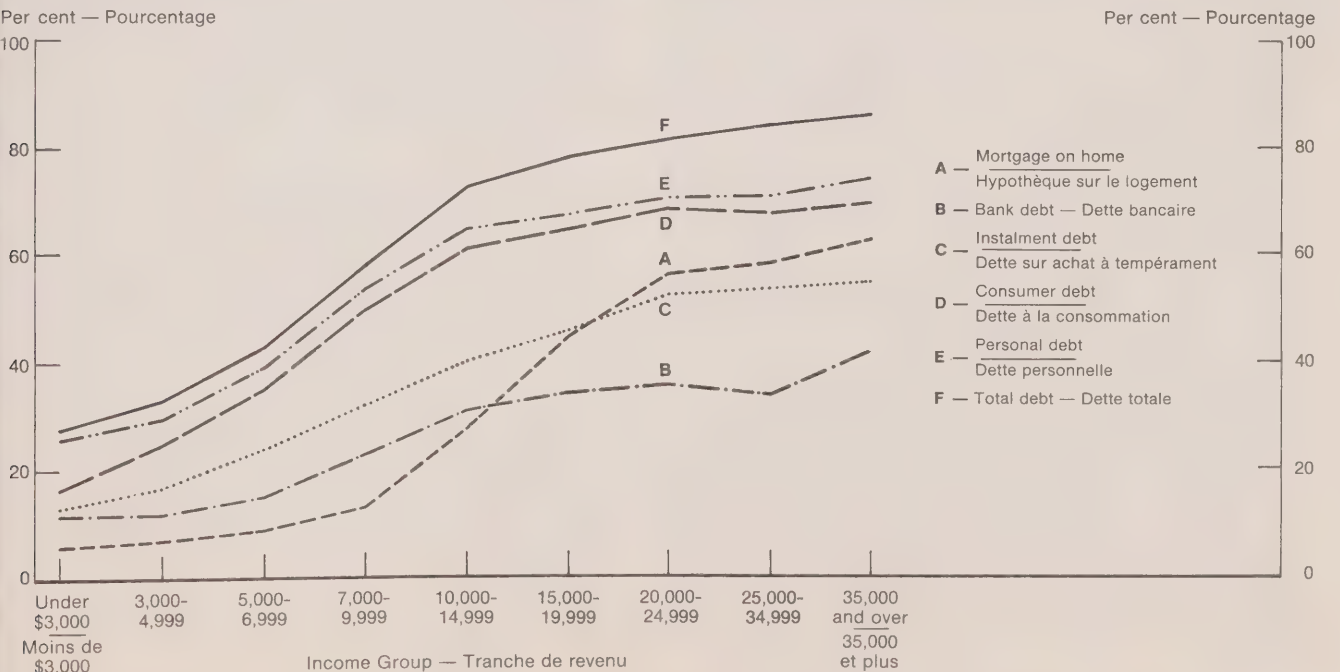


Figure III

**Percentage of Families and Unattached Individuals Reporting Selected Assets, Spring 1977, by Age of Head Groups**

**Pourcentage des familles et des personnes seules qui ont déclaré certains avoirs, printemps 1977, par groupe d'âge du chef**

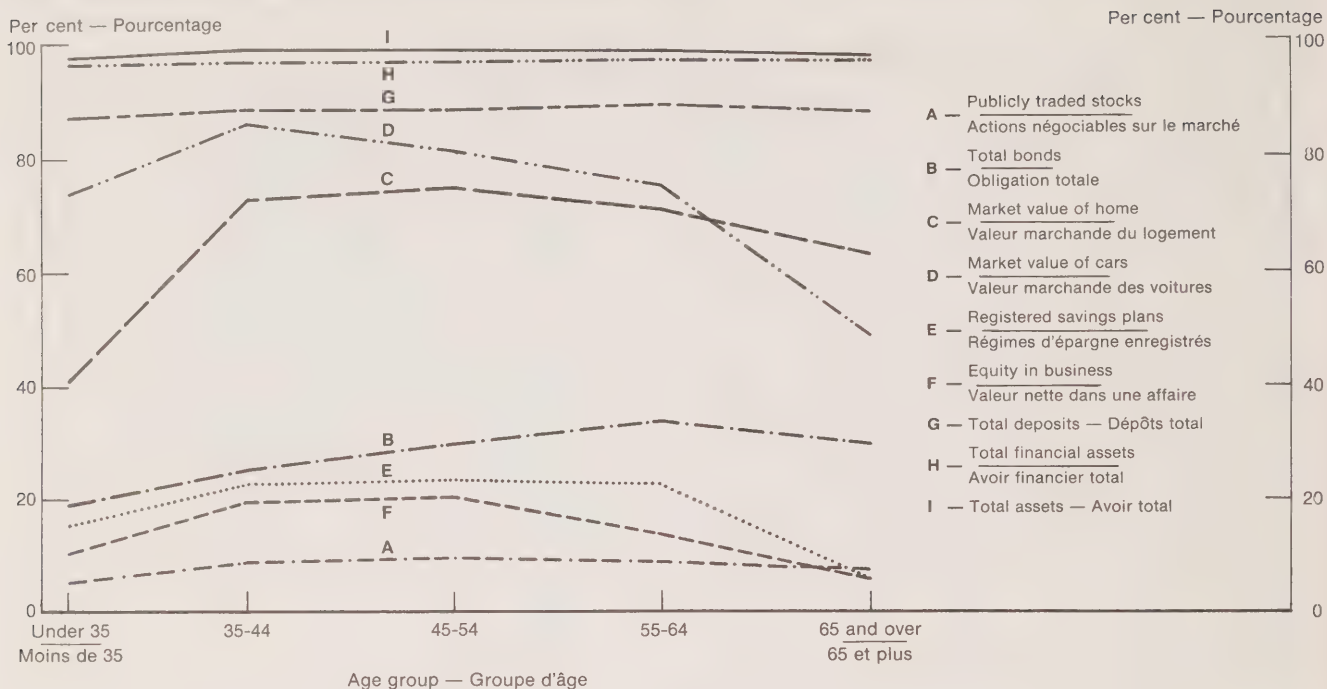
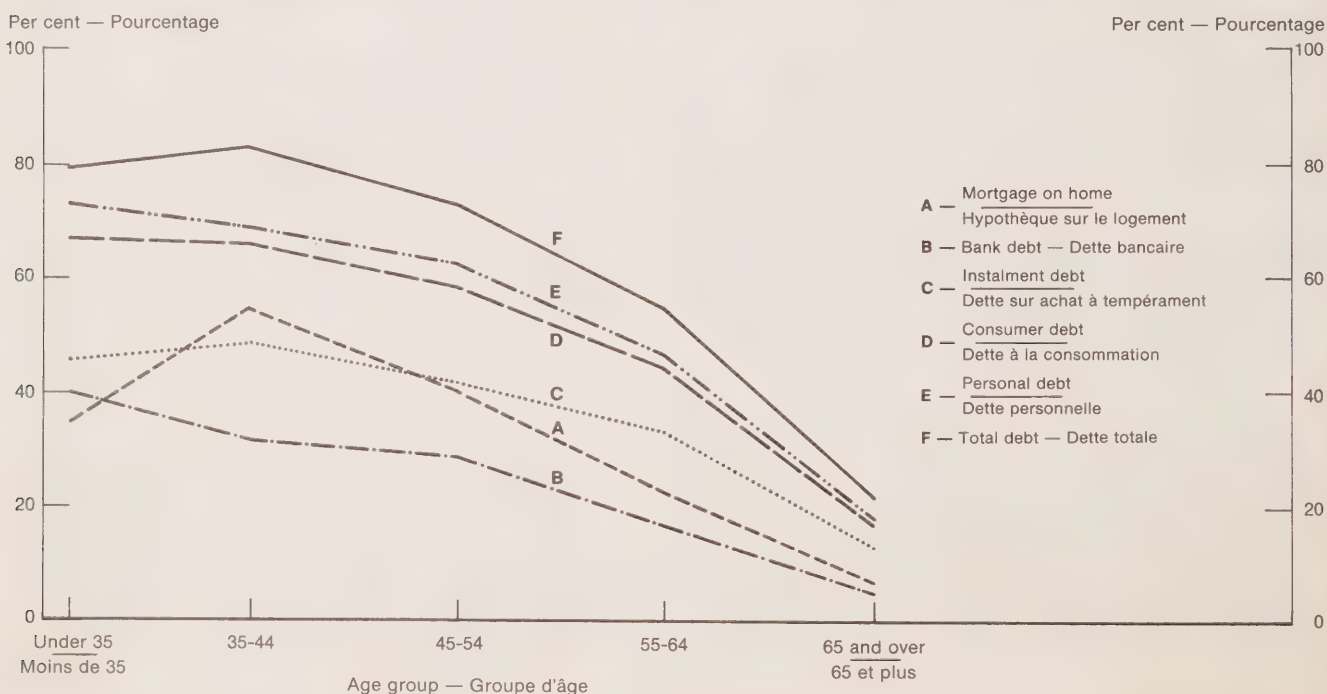


Figure IV

**Percentage of Families and Unattached Individuals Reporting Selected Debts, Spring 1977, by Age of Head Groups**

**Pourcentage des familles et des personnes seules qui ont déclaré certaines dettes, printemps 1977, par groupe d'âge du chef**





Unlike income which has been used in almost every table, these six variables are used in the analysis of selected asset/debt items. Each of these six different variables has a different impact upon asset holdings and indebtedness of family units. For example, Figures III and IV depict the relationship between age of head and the incidence of holding selected asset/debt items.

Basically, the likelihood of holding selected assets increases when the head is in his/her middle years and decreases at the extremes (under 35 or 65 and over). This is probably due to the fact that young heads cannot afford to invest and elderly heads draw upon their asset holdings as a supplement to retirement income.

On the other hand, the incidence of indebtedness in general decreases as the head becomes older. The major exception is mortgage debt on homes which increases from the under 35 group to the 35-44 age group. This is due to the lower incidence of home ownership for the former group.

Regardless which variables are chosen to analyze asset/debt items, one point in particular remains prominent. As noted above, homes are by far the most dominant single influence affecting total assets and total debts of family units. In fact, home owners as a group wield different purchasing power and possibly have different attitudes than non-home owners. This has led to presenting some of the data by tenure status. Tables show total assets, liquid assets, total debt, consumer debt and net worth by tenure status in order to illustrate the relationship between tenure and asset/debt items.

Area of residence is another variable that is used in the tabular section to separate family units. The market value of homes as well as the incidence of home ownership are both different depending upon the area of residence that is examined. Text Table IV shows the relationship between area of residence and home ownership status and value of homes.

It is possible to explain the relationship between variables such as income, age of head and tenure status and asset holdings and indebtedness. In fact, the interrelation of these variables often leads to similar explanations for each of them. For example, age of head shows a correlation with family income. Family income normally rises as the head gets older and gains more work experience. Assuming that the head is the only income earner in the family, family income will therefore rise until retirement; at retirement, family income will fall. The relationship between income or age of head and asset and debt items reflects this correlation. It is considerably complex to explain the influence of the regional variable. Since "region" reflects many other variables

six variables servent à analyser certains éléments d'avoir et de dette. Chacune des variables a une incidence distincte sur l'avoir et la dette des unités familiales. Par exemple le rapport entre l'âge du chef et la fréquence de possession de certains éléments d'avoir et de dette est donné aux figures III et IV.

Au fond, la probabilité de posséder certains avoirs augmente dans les catégories moyennes d'âge et diminue dans les catégories extrêmes (moins de 35 ans et 65 ans ou plus). Cela est probablement dû au fait que les jeunes chefs de famille n'ont pas de capitaux à placer, tandis que les chefs âgés réduisent leur capital afin d'accroître leur revenu de retraite.

En revanche, l'endettement est généralement moins fréquent à mesure que le chef vieillit. La dette hypothécaire représente cependant la principale exception, car elle progresse lorsque l'on passe du groupe des moins de 35 ans à celui des 35-44 ans. En effet, la fréquence de possession d'un logement est inférieure pour le premier groupe.

Quelles que soient les variables retenues pour analyser les éléments d'avoir et de dette, un phénomène reste constant. Le logement, rappelons-le, est le facteur déterminant de l'avoir total et de la dette totale des unités familiales. Enfin, comme les propriétaires se distinguent des non-propriétaires par leur pouvoir d'achat et peut-être par leurs attitudes, certaines données sont présentées selon le mode d'occupation du logement (avoir total, avoir liquide, dette totale, dette à la consommation et patrimoine) afin d'illustrer le rapport entre le mode d'occupation et ces éléments d'avoir ou de dette.

La catégorie d'habitat est une autre variable qui sert à distinguer les unités familiales dans les tableaux. La valeur marchande des logements et la fréquence de possession d'un logement varient effectivement en fonction de la catégorie d'habitat. Ainsi, le tableau explicatif IV présente le lien entre la catégorie d'habitat et le mode d'occupation d'un logement et la valeur des logements.

Il est possible d'expliquer le rapport entre l'avoir et la dette et des variables comme le revenu, l'âge du chef et le mode d'occupation du logement. En effet, comme ces variables sont reliées entre elles, la même explication sert souvent à l'ensemble des cas. Par exemple, il y a une corrélation entre l'âge du chef et le revenu familial: celui-ci s'élève habituellement à mesure que le chef vieillit et acquiert de l'expérience. Si l'on suppose que le chef représente l'unique soutien de la famille, le revenu familial se haussera en conséquence jusqu'à la retraite; à ce moment-là, le revenu familial fléchira. Le rapport entre le revenu ou l'âge du chef et les éléments d'avoir et de dette témoigne de cette corrélation. Par ailleurs, il est très difficile d'expliquer l'influence de la région de résidence, car cette variable traduit un grand nombre d'autres variables, par exemple la composition par âge, la taille de la

TEXT TABLE IV. Incidence of Home Ownership Among Families and Unattached Individuals, Spring 1977, by Area of Residence<sup>1</sup> and by Income Groups

TABLEAU EXPLICATIF IV. Fréquence de la possession d'un logement parmi les familles et les personnes seules, printemps 1977, par catégorie d'habitat<sup>1</sup> et tranche de revenu

1976 income group Tranche de revenu (1976)	Incidence of home ownership Fréquence de la possession d'un logement		
	Metropolitan areas Régions métropolitaines	Non-metropolitan areas Régions non-métropolitaines	Canada
	per cent – pourcentage		
Under \$3,000 – Moins de \$3,000	20.5	50.4	32.1
\$ 3,000–\$ 4,999	27.0	58.9	39.2
5,000– 6,999	26.7	68.3	43.6
7,000– 9,999	32.6	66.5	44.7
10,000– 14,999	42.1	73.6	53.4
15,000– 19,999	62.8	78.8	68.2
20,000– 24,999	75.0	86.4	78.3
25,000– 34,999	83.3	87.2	84.4
35,000 and over – et plus	90.4	92.5	90.8
Total	53.0	72.5	59.6
	dollars		
Average income – Revenu moyen	16,787	13,998	15,849
Average income of home owners – Revenu moyen des propriétaires	31,688	19,296	26,609
Average market value of home – Valeur marchande moyenne du logement	52,045	32,033	43,843
Average equity in home – Valeur nette moyenne du logement	39,377	26,180	33,968

<sup>1</sup> Centers with a population of 30,000 and over are classified as metropolitan and the rest of the country as non-metropolitan.

<sup>1</sup> Les agglomérations de 30,000 habitants et plus ont été classées dans la catégorie des régions métropolitaines et les autres ont été classées dans celle des régions non métropolitaines.

such as age-mix, family size, income, employment, etc., finding a simple explanation for differences becomes impossible. Due to this difficulty, a closer examination of regional differences in asset holdings and indebtedness is presented in the following section.

famille, le revenu et l'emploi. C'est pourquoi le chapitre suivant est consacré à la question des variations de l'avoir et de la dette par région.



## REGIONAL DIFFERENCES IN WEALTH

If all regions in Canada, the abilities and desires of people and the natural resources and industrial development of regions were similar, then asset holdings and indebtedness would also be similar between regions. This similarity does not exist. Canada is a country of diverse people and diverse regions; the regional differences in respect to wealth or net worth are described in Tables 43 to 49 of this publication.

At first glance, one finds that average total assets, for example, are over twice as large in Ontario than in Quebec (Table 43). No other region in Canada has a lower average net worth than Quebec. However, from Table 49, it can be seen that 50.4% of Quebecois family units are non-home owners whereas only 36.9 % of the rest of Canadian family units are non-home owners. It is partially due to the lower incidence of home ownership in Quebec that the disparity in total assets and net worth between Quebec and other regions is so large. Another author has suggested that the "most plausible explanation (for low ratio of ownership in Quebec) is simply that the largely francophone population of Quebec has a lower preference for ownership" (page 127 of M. Steele's *The Demand for Housing Catalogue 99 - 763*). Whether this is the true reason for the difference or not, it is analytically essential in examining the data to make allowances for this. Therefore in the following, home owners and non-home owners are separated to better study the extent of regional disparities.

Looking at home owners and non-home owners separately and comparing the wealth composition in Quebec with that in other regions of Canada, it appears much more similar than the overall wealth compositions (columns 5 and 6 in Text Table V). Particularly for home owners, equity in owner-occupied homes is of roughly equal importance in Quebec as elsewhere. Home owners in Quebec invest relatively more in liquid assets, vacation homes, cars and other real estate and relatively less in non-liquid financial assets and business equity. Non-home owners follow the same pattern but the results are reversed for non-liquid financial assets and other real estate.

In the last column of Text Table V, the composition of net worth in Quebec has been standardized assuming that the percentage of home owners in Quebec is the same as the percentage of home owners in the rest of Canada. Comparing columns 5 and 6 against columns 7 and 6 indicates that a substantial part of the difference has been eliminated and patterns look more alike after taking into account the different frequencies of home ownership.

## VARIATION DU PATRIMOINE SELON LA RÉGION

Si les aptitudes et les aspirations des habitants, les ressources naturelles et le développement industriel étaient semblables d'une région à l'autre au Canada, il en serait de même pour l'avoir et la dette. Or, cette similitude n'existe pas. La population du Canada, comme les régions, est des plus diverses. Les variations du patrimoine (ou de la richesse) par région sont décrites aux tableaux 43 à 49.

Un premier coup d'oeil aux tableaux révèle que l'avoir total moyen des Ontariens est deux fois supérieur à celui des Québécois (tableau 43). Aucune région du Canada ne dispose d'un patrimoine moyen inférieur à celui du Québec. Par contre, 50.4 % des unités familiales québécoises ne possèdent pas leur logement, alors que la proportion n'atteint que 36.9 % dans le reste du pays (tableau 49). La faible fréquence de possession d'un logement explique en partie l'écart énorme entre l'avoir total et le patrimoine du Québec et ceux des autres régions. D'après un autre auteur, la faible proportion de propriétaires au Québec serait due simplement au fait que les habitants, surtout francophones, de la province semblent peu enclins à posséder le logement qu'ils occupent (M. Steele, *La demande de logements* (page 127, n° 99 - 763 au catalogue)). Quelle que soit la vraie raison, il est analytiquement essentiel de tenir compte de ce phénomène lorsqu'on étudie les données. En conséquence, propriétaires et non-propriétaires sont traités séparément dans les paragraphes suivants afin de faciliter l'étude de l'ampleur des disparités régionales.

Si l'on compare la composition du patrimoine au Québec à celle dans les autres régions tout en considérant à part les propriétaires et les non-propriétaires, on obtient des résultats beaucoup plus semblables que dans le cas du patrimoine global (colonnes 5 et 6 du tableau explicatif V). S'agissant des propriétaires-occupants, la valeur nette du logement a à peu près la même importance au Québec qu'ailleurs. Sur le plan des investissements, les propriétaires du Québec privilégient les avoirs liquides, les maisons de villégiature, les voitures et les autres biens immobiliers, alors que les avoirs financiers non liquides et les parts d'intérêts dans une affaire n'ont pas leur faveur. La même tendance se dégage pour les non-propriétaires, sauf en ce qui concerne les avoirs financiers non liquides et les autres biens immobiliers.

Dans la dernière colonne du tableau explicatif V, la composition du patrimoine au Québec a été normalisée selon l'hypothèse que la proportion de propriétaires québécois est la même que dans le reste du Canada. Comparant les colonnes 5 et 6 aux colonnes 7 et 6, on constate que l'écart est réduit de façon appréciable et que les tendances se ressemblent davantage une fois éliminée la fréquence variable de la possession d'un logement.

TEXT TABLE V. Percentage Composition of Net Worth (Total assets = 100%)<sup>1</sup> of Families and Unattached Individuals by Tenure for Quebec and Other Regions in Canada, Spring 1977

TABLEAU EXPLICATIF V. Composition proportionnelle du patrimoine (avoir total = 100 %)<sup>1</sup> des familles et des personnes seules au Québec et dans les autres régions du Canada, selon le mode d'occupation, printemps 1977

	Home owners		Non-home owners		All families and unattached individuals		
	Propriétaires		Non-propriétaires		Ensembles des familles et des personnes seules		
	Other regions		Other regions		Quebec (actual)	Other regions	Quebec (standardized) <sup>2</sup>
	Québec	Autres régions	Québec	Autres régions	Québec (chiffres réels)	Autres régions	Québec (chiffres normalisés) <sup>2</sup>
	1	2	3	4	5	6	7
	per cent – pourcentage						
Liquid assets – Avoir liquide	14.1	12.0	44.1	35.9	18.0	13.9	16.5
Non-liquid financial assets – Avoir financier non-liquide	4.4	8.1	15.0	12.5	5.8	8.5	5.3
Financial assets – Avoir financier	18.5	20.1	59.1	48.4	23.8	22.3	21.7
Equity in home – Valeur nette du logement	45.0	45.6	—	—	39.2	42.0	41.5
Estimated market value of vacation home – Valeur marchande estimative d'une maison de villégiature	2.7	1.9	6.7	3.4	3.2	2.0	3.0
Estimated market value of automobiles – Valeur marchande estimative des automobiles	5.8	3.6	18.4	12.7	7.4	4.3	6.8
Equity in other real estate – Valeur nette des autres biens immobiliers	9.4	6.7	5.7	10.4	8.9	7.0	9.1
Equity in business – Valeur nette dans une affaire	18.6	22.1	10.1	25.1	17.5	22.3	18.0
Total assets <sup>1</sup> – Avoir total <sup>1</sup>	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Consumer debt – Dette à la consommation	4.7	2.8	15.9	10.1	6.2	3.4	5.6
Other personal debt – Autre dette personnelle	1.0	0.8	3.2	2.9	1.2	0.9	1.1
Personal debt – Dette personnelle	5.7	3.6	19.1	13.0	7.4	4.3	6.7
Mortgage on vacation home – Dette hypothécaire sur la maison de villégiature	0.2	0.1	1.0	0.6	0.3	0.1	0.2
Total debt <sup>1</sup> – Dette totale <sup>1</sup>	5.8	3.7	20.1	13.6	7.7	4.5	6.9
Net worth – Patrimoine	94.2	96.3	79.9	86.4	92.3	95.5	93.1
Incidence of home ownership – Fréquence de la possession d'un logement	100.0	100.0	...	...	49.6	63.1	63.1
Average net worth (dollars) – Patrimoine moyen (dollars)	45,838	78,833	5,726	10,444	25,621	53,593	31,037

<sup>1</sup> Total assets and total debt differ from aggregates in other tables in so far as assets here include "equity in home" (estimated market value of home minus mortgage debt on it) and debt excludes mortgage on owner-occupied homes.

<sup>1</sup> Rien dans les autres tableaux ne correspond exactement à l'avoir total et à la dette totale donnés ici; en effet, l'avoir englobe la "valeur nette du logement" (sa valeur marchande estimative moins la dette hypothécaire), tandis que la dette ne tient pas compte de l'hypothèque grevant le logement des propriétaires-occupants.

<sup>2</sup> Standardized for incidence of home ownership.

<sup>2</sup> Normalisé afin de tenir compte de la fréquence de la possession d'un logement.



Having quantified the influence of home ownership on wealth composition, one is still confronted with the fact that, even after standardization, **average net worth** for Quebecois family units is still lower than for non-Quebecois family units. Various factors contribute to the differences but the following are considered important:

mortgage debt is more frequent for home owners in Quebec than in other regions; i.e., 62.0% of home owners in Quebec have mortgages while 51.8% have them elsewhere;

market value of homes is lower in Quebec. As described in Table 49, average market value of homes in Quebec is \$30,275 but in Canada, the figure is \$43,843. This difference in values is partially due to the lower incidence of single detached homes in Quebec. In other regions, 83.5% of homes are single detached whereas in Quebec, only 71.8% are single-detached.<sup>8</sup> Generally, single-detached homes have a higher market value than other types of homes such as single-attached, row houses, condominiums, etc.

In this short section, there has been no discussion of family size, incomes, or many other variables that affect asset holdings and indebtedness in the different regions of Canada. Nevertheless, these variables are also important and a reader examining regional differences in Tables 43 to 49 must remember about the effect these variables may have on the statistics.

<sup>8</sup> See Table 6 of *Dwellings and Households: Occupied Private Dwellings by Structural Type and Tenure, 1976 Census of Canada*, Catalogue 93-802, Statistics Canada, Ottawa.

Après avoir quantifié l'influence de la possession d'un logement sur la composition du patrimoine, il nous reste à expliquer pourquoi, même après normalisation, le **patrimoine moyen** des unités familiales québécoises demeure inférieur à celui des autres unités familiales. Plusieurs facteurs interviennent, mais les suivants sont considérés comme importants:

l'endettement hypothécaire est plus fréquent chez les propriétaires du Québec que dans les autres régions; ainsi, 62,0 % des propriétaires québécois ont une hypothèque, contre 51,8 % ailleurs;

la valeur marchande des logements est plus faible au Québec. Comme on peut le voir au tableau 49, la valeur marchande moyenne des logements au Québec se chiffre à \$30,275, alors qu'elle atteint \$43,843 au Canada. L'écart est dû en partie au fait que la proportion de maisons individuelles est moindre au Québec: 71,8 %, contre 83,5 % dans le reste du Canada<sup>8</sup>. D'une manière générale, la valeur marchande des maisons individuelles est supérieure à celle des autres types de maisons, comme les maisons individuelles attenantes, les maisons en rangée et les maisons en copropriété.

La taille de la famille, le revenu et les nombreuses autres variables ayant une incidence sur l'avoir et la dette dans les diverses régions du Canada n'ont pas été abordées dans ce bref chapitre. Ces variables ont pourtant leur importance et le lecteur qui étudie les variations régionales dans les tableaux 43 à 49 doit tenir compte de leur impact éventuel sur les statistiques.

<sup>8</sup> Voir les tableaux 6 de *Logements privés occupés selon le type de construction et le mode d'occupation, Recensement du Canada de 1976*, n° 93-802 au catalogue, Statistique Canada, Ottawa.





## HISTORICAL CHANGES IN ASSET HOLDINGS AND DEBTS, 1970 TO 1977

This section presents a global view of the change in asset holdings and indebtedness of family units (i.e., families and unattached individuals) that has occurred over a period of seven years. Data used here are drawn from the fourth and fifth survey on assets and debts conducted respectively in May 1970 and 1977 by Statistics Canada. No attempt is made here to compare the latest data on assets and debts with those collected earlier in Spring 1955, 1959 and 1964 respectively for two main reasons: first, these surveys collected data on a rather limited set of categories of assets<sup>9</sup> and second, these surveys were restricted to private non-farm households only. Thus the problem of partial coverage of total asset holdings as well as the problem of incomplete coverage of all private households in Canada reflected in the first three surveys should discourage one to compare any assets and debts data from these surveys with those drawn from the 1977 survey. Moreover, the purchasing power of a dollar has changed so much since 1955 that any comparison of items based on dollar amounts will be rather meaningless.

Although the 1970 and 1977 surveys were largely consistent in respect to questionnaire contents, minor changes were made in some details how data were collected (the most important changes in questions are described in the "Notes and Definitions" section). Data on two asset items namely, the equity in home and equity in business were improved in the 1977 survey. A more sophisticated prorating system was used (based on more detailed questions in the questionnaire) to separate properly values and mortgages into "owner-occupied" and "other" portions where joint use of the same property was made for residential and business/farm purposes. Missing data due to non-response to the question on business equity were imputed for the 1977 survey whereas these were left as "non-ascertained" in 1970. As a consequence, total asset holdings or wealth (including business equity) could not be estimated for family units in 1970 who had business interests but could not or did not report values for these equities.<sup>10</sup>

<sup>9</sup> The 1955 survey collected data primarily on liquid and some non-liquid financial assets whereas the 1958 survey, in addition to these assets, sought for the first time data on market values and mortgage indebtedness on owner-occupied homes. The 1964 survey added question on real estate other than owner-occupied dwelling or vacation home. The 1970 survey collected for the first time data on professional and business interests – thus broadening the concept of total asset holdings. Conversely, questions on personal debts have remained almost the same for all these surveys.

<sup>10</sup> Such family units accounted for 16.4% of the number reporting business/farm/professional interests and only 2.3% of all family units covered by the 1970 survey.

## ÉVOLUTION DE L'AVOIR ET DE LA DETTE DE 1970 À 1977

La présente section donne une vue d'ensemble de l'évolution de l'avoir et de la dette des unités familiales (c.-à.-d., des familles et des personnes seules) sur une période de sept ans. Les chiffres présentés ici sont tirés des quatrième et cinquième enquêtes sur l'avoir et la dette menées respectivement en mai 1970 et 1977 par Statistique Canada. Si nous ne tentons pas de comparer les données les plus récentes sur l'avoir et la dette avec celles recueillies au printemps de 1955, de 1959 et de 1964, c'est que les enquêtes antérieures portaient sur un ensemble assez limité de catégories d'avoirs<sup>9</sup> et qu'elles visaient uniquement les ménages privés non agricoles. Vu l'observation partielle de l'avoir total et le sous-dénombrement des ménages privés au Canada par les trois premières enquêtes, il devient futile de comparer les données sur l'avoir et la dette tirées de ces enquêtes avec les résultats de l'enquête de 1977. De plus, le pouvoir d'achat du dollar s'est tellement effrité depuis 1955 que cela rend insignifiante toute comparaison en termes financiers absolus.

Bien que le contenu du questionnaire de 1977 ait été à peu près le même que celui de 1970, on lui a apporté des retouches et modifié la méthode de collecte des données; les principaux changements sont décrits dans le chapitre sur les notes et définitions. Les chiffres concernant deux éléments d'avoir, soit la valeur nette du logement et les parts d'intérêts dans une affaire, ont été améliorés lors de l'enquête de 1977. On a perfectionné le système de calcul proportionnel (grâce aux questions détaillées figurant au questionnaire) afin de mieux ventiler la valeur des biens immobiliers et des hypothèques lorsque la propriété servait à des fins à la fois résidentielles et commerciales ou agricoles. Les données manquantes dues à la non-réponse et concernant les parts d'intérêts dans une affaire ont été imputées pour l'enquête de 1977, mais considérées comme non établies pour celles de 1970. Par conséquent, il a été impossible d'estimer l'avoir total ou le patrimoine (y compris les parts d'intérêts dans une affaire) des unités familiales qui avaient des intérêts dans une affaire en 1970, mais qui ne pouvaient pas ou ne voulaient pas les déclarer<sup>10</sup>.

<sup>9</sup> L'enquête de 1955 a surtout recueilli des données sur l'avoir liquide et sur certains avoirs financiers non liquides; celle de 1958 a cherché pour la première fois à connaître en outre la valeur marchande des logements possédés et occupés et la dette hypothécaire. Dans l'enquête de 1964, on s'est intéressé aux biens immobiliers autres que le logement possédé et occupé et la maison de villégiature. Enfin, l'enquête de 1970 a recueilli pour la première fois des renseignements sur les intérêts professionnels et commerciaux, élargissant ainsi la notion d'avoir total. En revanche, les questions sur la dette personnelle sont restées à peu près les mêmes pour chacune de ces enquêtes.

<sup>10</sup> Ces unités familiales ont représenté 16.4 % de celles qui ont déclaré des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels, et seulement 2.3 % de toutes les unités familiales visées par l'enquête de 1970.

The comparison of asset holdings and indebtedness of family units at two points of time — seven years apart — is affected by a multitude of things, among them changing socio-demographic characteristics of family units and their income distribution.<sup>11</sup> In the remainder of this section, we endeavour to study individually the effect of certain factors on the change in average wealth holding, change in the proportion of family units holding selected asset items and indebtedness in respect to selected debt items, and finally, observe if there has been any change in the composition of balance sheets of family units between 1970 and 1977. The change in the wealth position or average assets and debts measured in absolute dollar amounts will be deemphasized on account of difficulties in interpreting changes which are based on current dollars that are no longer comparable in terms of real purchasing power (using the Consumer Price Index as deflator, the dollar of May 1970 shrank to \$0.614 by May 1977). Instead, changes in terms of ratios such as wealth/income, mortgage debt/income, consumer debt/liquid assets and changes in the incidence of holding certain assets or owing debts will be utilized in the comparison. All statistics quoted from the 1970 survey can be found in the publication entitled *Incomes, Assets and Indebtedness of Families in Canada, 1969*, Catalogue 13-547 whereas those for the 1977 survey can be found in this report.

In terms of current dollars, the average wealth or net worth of a family unit in Canada rose from \$18,189 in 1970 to \$46,273 in 1977. This increase of 154% in average holding is indicative of the shift in the distribution of wealth to the right which has taken place over this period of seven years — implying that the proportion of family units in the upper wealth groups has increased while that in the lower wealth groups has decreased. In addition the gap between median and mean wealth holdings has narrowed; for instance, the median/mean wealth ratio moved up from 0.425 in 1970 to 0.470 in 1977. What has caused these changes in the wealth distribution between 1970 and 1977?

A limited empirical analysis indicates that about 84% of the difference in **average wealth holdings** could be attributed to the change in the distribution of income between 1970 and 1977, 40% to the change in the mix of home and non-home owners and 25% to the change in the age-mix of family units (measured in terms of the age of the head).<sup>12</sup> It is evident, therefore, that the change in the wealth distribution

Lorsque l'on compare l'avoir et la dette des unités familiales à sept années d'intervalle, il faut tenir compte de biens des facteurs, notamment de l'évolution des caractéristiques socio-démographiques et de la répartition des revenus des unités familiales en cause<sup>11</sup>. Dans les pages suivantes nous étudierons l'incidence de certains facteurs sur le patrimoine moyen et sur le pourcentage d'unités familiales qui possèdent certains avoirs et qui ont certaines dettes; enfin, nous verrons si la composition du bilan des unités familiales a été modifiée de 1970 à 1977. Nous n'insisterons pas sur la variation du patrimoine, de l'avoir moyen ou de la dette moyenne en termes absolus, car il est difficile d'interpréter des changements en dollars dont le pouvoir d'achat réel n'est plus comparable; en effet, si l'on utilise l'indice des prix à la consommation comme indice de déflation, le dollar de mai 1970 ne valait que \$0.614 en mai 1977. Afin d'établir des comparaisons, nous avons préféré faire appel aux rapports entre le patrimoine et le revenu, la dette hypothécaire et le revenu, la dette à la consommation et l'avoir liquide, ainsi qu'aux variations de la fréquence de possession de certains avoirs ou de l'endettement. Tous les chiffres concernant l'enquête de 1970 figurent dans la publication intitulée *Revenu, avoir et dette des familles au Canada, 1969* (n° 13-547 au catalogue), tandis que ceux portant sur l'enquête de 1977 se trouvent dans la présente publication.

En dollars courants, le patrimoine moyen (ou la richesse moyenne), d'une unité familiale au Canada est passé de \$18,189 en 1970 à \$46,273 en 1977. Cette progression de 154 % témoigne du déplacement vers la droite qu'a connu la répartition du patrimoine au cours des sept ans; autrement dit, la proportion d'unités familiales dans les tranches supérieures de patrimoine s'est accrue, alors que celle des unités familiales dans les tranches inférieures a baissé. En outre, l'écart entre les patrimoines médian et moyen s'est rétréci, le rapport du patrimoine médian au patrimoine moyen ayant grimpé de 0.425 en 1970 à 0.470 en 1977. Quelles sont les causes de cette évolution dans la répartition du patrimoine entre 1970 et 1977?

Selon une analyse empirique restreinte, l'écart que dégage le **patrimoine moyen** s'explique pour 84 % par la variation dans la répartition du revenu entre 1970 et 1977, pour 40 % par la proportion différente de propriétaires et de non-propriétaires, et pour 25 % par les changements dans la composition par âge des unités familiales (déterminée par l'âge du chef)<sup>12</sup>. Par conséquent, l'évolution dans la répartition du patrimoine entre 1970 et 1977 peut être attribuée, dans sa

<sup>11</sup> The interesting question of how inflation has affected peoples' savings behaviour is difficult to isolate; the findings below indicate that overall there appears to be a great deal of stability in the percentage composition of balance sheets with only a minor shift from financial to "real" assets.

<sup>12</sup> These percentages will not add to 100% as the effect of each factor on the change in average wealth holdings was individually measured.

<sup>11</sup> Il est difficile de savoir précisément dans quelle mesure l'inflation a modifié le comportement des gens vis-à-vis de l'épargne. D'après les chiffres donnés plus loin, la composition relative des bilans serait dans l'ensemble très stable, car peu de gens semblent avoir transformé leurs avoirs financiers en "biens".

<sup>12</sup> Ces pourcentages ne totalisent pas 100 % puisque l'effet de chaque facteur sur la variation du patrimoine moyen a été mesuré à part.



between 1970 and 1977 can be primarily attributed to the change in the income distribution of family units over these years. In addition to the inflationary shift in the income distribution, factors such as increased multiple earnership and differences in family formation (especially the accelerated creation of one person units)<sup>13</sup> have altered the income distribution.

Some selected comparative statistics pertaining to these factors are presented in Text Table VI which also reveals some interesting observations about the change in the incidence of ownership (or indebtedness) of certain asset (or debt) items between 1970 and 1977. Such changes in the incidence of ownership of asset items may be viewed as a result of a change in the growth and mix of family units as well as a change in preference over time about accumulating different types of asset holdings. It is evident from Text Table VI that between 1970 and 1977, the proportion of family units holding deposits in chartered banks and other financial institutions has increased followed by similar increases in the proportion holding Canada Savings Bonds and savings in RRSP's.

One cannot miss noting the simultaneous large increase in the holding of RRSP's and the considerable drop in the proportion of family units paying life insurance premiums. It seems that between 1970 and 1977, a relatively large number of family units changed their preferences and started to invest and accumulate their savings in RRSP's rather than save through purchases of life insurance policies. No doubt, the advantageous tax treatment and satisfactory rate of return that such plans offer must have been the reasons for the change. Another possible factor responsible for the decline in the proportion holding regular life insurance policies is the growing popularity and availability of group insurance at relatively cheap premiums.<sup>14</sup>

It may also be noted that the proportion of family units holding publicly traded stocks and mutual fund shares and shares in investment clubs, etc. has dropped considerably between 1970 and 1977.<sup>15</sup> Such a drop in the incidence of owning stocks and shares between

presque totalité, à la variation de la répartition du revenu des unités familiales au cours de la même période. Cette variation est due à l'inflation et à des facteurs tels que la plus grande fréquence de soutiens multiples et l'évolution de la composition familiale (notamment la création accélérée d'unités composées d'une personne)<sup>13</sup>.

Le tableau explicatif VI présente certaines statistiques comparatives concernant ces facteurs et fait ressortir des variations intéressantes de la fréquence de certains avoirs ou de certaines dettes entre 1970 et 1977. Ces variations peuvent être imputées aux changements dans la croissance et la composition des unités familiales, ainsi que dans les préférences relatives à l'accumulation de divers genres d'avoir. En effet, de 1970 à 1977, on constate une hausse de la proportion d'unités familiales ayant des dépôts auprès de banques à charte et d'autres institutions financières, puis des augmentations semblables dans la proportion détenant des obligations d'épargne du Canada et des dépôts sous forme de REER (tableau explicatif VI).

Autre fait remarquable, l'important accroissement des avoirs sous forme de REER coïncide avec la chute appréciable de la proportion d'unités familiales versant des primes d'assurance-vie. Entre 1970 et 1977, un nombre assez grand d'unités familiales auraient préféré placer et accumuler leurs économies sous forme de REER, plutôt que d'épargner en achetant des polices d'assurance-vie. On ne peut douter que les avantages fiscaux et le rendement satisfaisant de ces régimes aient motivé ce choix. De plus, il est possible que le recul de la proportion d'unités familiales titulaires d'une police d'assurance-vie ordinaire soit partiellement attribuable à la popularité et à la disponibilité grandissantes des assurances collectives offertes à des prix relativement bas<sup>14</sup>.

Il convient également de noter que la proportion d'unités familiales détenant, par exemple, des actions négociables sur le marché, des unités de participation dans un fonds mutuel ou des parts dans une association de placements, a beaucoup fléchi de 1970 à 1977<sup>15</sup>. Or, il faut interpréter avec prudence

<sup>13</sup> See Text Table VIII for the change over these years in the percentage composition of family units by family characteristics.

<sup>14</sup> Of total life insurance in force in Canada in 1969, 52.9% was ordinary life (including some industrial) and 47.1% was group life. By 1976, however, the proportion of ordinary life was reduced to 42.5%. For more detailed data, see page 16A of "Reports of the Superintendent of Insurance for Canada" for the years ended Dec. 31, 1969 and 1976 respectively: Volume I, "Abstract of Statements of Insurance Companies of Canada".

<sup>15</sup> According to the Taxation Statistics published in the Green Book, the proportion of tax filers reporting income from dividends dropped from 10.6% in 1969 to 9.5% in 1976. So at least the basic pattern from the SCF data is consistent with that observed from the National Revenue data although the drop in incidence reflected in the SCF readings is more pronounced going from 6.8% in 1969 to 5.2% in 1976.

<sup>13</sup> Les changements observés de 1970 à 1977 dans la composition relative des unités familiales figurent au tableau explicatif VIII selon les caractéristiques de la famille.

<sup>14</sup> L'assurance ordinaire (y compris une partie de l'assurance populaire ou industrielle) a compté pour 52.9 % de toute l'assurance-vie en vigueur au Canada en 1969, et l'assurance collective, pour 47.1 %. En 1976, par contre, la part de l'assurance ordinaire est tombée à 42.5 %. Pour plus de détails, voir le "Rapport du Surintendant des assurances du Canada" pour les années closes le 31 décembre 1969 (page 52a) et le 31 décembre 1976 (page 61a), Volume I, "Précis des États des Compagnies d'assurance au Canada".

<sup>15</sup> D'après la Statistique fiscale de Revenu Canada, la proportion de contribuables déclarant un revenu provenant de dividendes est passée de 10.6 % en 1969 à 9.5 % en 1976. Ainsi, les données de l'EFC et les chiffres de Revenu Canada démontrent au moins une même tendance fondamentale, bien que le recul soit plus net dans les estimations de l'EFC (6.8 % en 1969 contre 5.2 % en 1976).

TEXT TABLE VI. Incidence of Ownership of Assets and Incidence of Indebtedness Among Families and Unattached Individuals for Selected Items, Spring 1970 and 1977

TABLEAU EXPLICATIF VI. Fréquence de la possession d'un avoir et de l'endettement chez les familles et les personnes seules, printemps 1970 et 1977

Item – Poste	1970	1977	Change from 1970 to 1977
			Variation de 1970 à 1977
per cent – pourcentage			
Distribution of all family units – Répartition de l'ensemble des unités familiales:			
Families – Familles	74.9	72.3	– 3.5
Unattached individuals – Personnes seules	25.1	27.7	10.8
All family units with – Ensemble des familles ayant:			
Heads under 45 years – Chef de moins de 45 ans	50.2	52.6	4.8
Heads 45 years and over – Chef de 45 ans et plus	49.8	47.4	– 4.8
Incidence of home ownership – Fréquence de la possession d'un logement	55.0	59.6	8.4
All home-owning family units with – Ensemble des unités familiales possédant un logement:			
Heads under 45 years – Chef de moins de 45 ans	39.2	45.1	15.1
Heads 45 years and over – Chef de 45 ans et plus	60.8	54.9	– 9.7
Incidence of mortgage indebtedness on home – Fréquence de l'endettement hypothécaire sur le logement:			
Home-owning family units – Unités familiales possédant un logement	46.8	54.0	15.4
Proportion of all family units reporting – Proportion d'unités familiales ayant déclaré le poste:			
Total deposits – Total des dépôts	80.2	87.7	9.4
Canada Savings Bonds – Obligations d'épargne du Canada	19.9	23.5	18.1
Total stock holdings – Total des actions	14.2	8.5	– 40.1
Savings in Registered Retirement Savings Plans <sup>1</sup> – Épargne sous forme de régimes enregistrés d'épargne-retraite <sup>1</sup>	9.0	14.3	58.9
Liquid assets – Avoir liquide	91.8	96.2	4.8
Total assets – Avoir total	96.1	98.3	2.3
Consumer debt – Dette à la consommation	50.5	53.2	5.3
Total debt – Dette totale	63.3	65.2	2.5
Incidence of paying life insurance premiums – Fréquence de versement de primes d'assurance-vie			
	56.7	39.5	– 30.3
Incidence of paying into work-related pension plans – Fréquence des contributions à un régime de retraite se rattachant à un emploi			
	27.3	29.3	7.3
thousands – milliers			
Estimated number of all family units – Nombre estimatif de l'ensemble des unités familiales	6,450	8,008	24.2

<sup>1</sup> Incidence for 1970 is based on the number of family units who made contributions to RRSP's in 1969 whereas that for 1977 is based on the number of family units reporting amounts (principal plus accrued interest) held in such plans at the time of the survey.

<sup>1</sup> La fréquence pour 1970 a été calculée selon le nombre d'unités familiales qui ont contribué à un REER en 1969, tandis que celle pour 1977 représente le nombre d'unités familiales qui ont déclaré détenir une somme (principal et intérêts courus) dans un tel régime au moment de l'enquête.



two points of time should be interpreted with some reservations; due to the volatile nature of stock ownership, measurements at a point of time may not be representative. In addition, the small sample on which the estimates are based contributes to low reliability of the readings.

The change in the wealth distribution brought about by factors such as the change in the income distribution, mix of home and non-home owners and age-mix of family units, has not resulted in any significant change in the **percentage composition of wealth** (total assets = 100%) or balance sheet of family units between 1970 and 1977. However, whatever minor variations in respect to shares of asset/debt components are shown seem indicative of other changes which have taken place over this period. For instance, both the proportion of market value of owner-occupied homes in total asset holdings and proportion of mortgage debt in total debt have slightly moved upwards reflecting the effect of the upsurge in the housing market which markedly increased the value of homes between 1970 and 1977.<sup>16</sup> Concurrently, with increasing home values mortgage debt increased in absolute amounts as well as in relation to the incomes of home owners; this ratio rose from 79.1% in 1970 to 81.7% in 1977 (for home owners with mortgage debt only). It can be observed from Text Table VII that the proportion of "real" or non-financial assets (consisting of items 4 to 7) as a percentage of total assets rose in importance from 77.7% in 1970 to 79.9% in 1977.

It may be noted that just as both ratios of consumer debt to income and liquid asset holdings to incomes, have moved up during these years, the ratio of consumer debt to liquid assets also rose from 24.1% in 1970 to 26.2% in 1977;<sup>17</sup> the proportion of all family units reporting both of these components moved from 47.5% to 52% over this period. Chartered banks remained the primary source of such consumer debt: the share of bank loans secured by household goods and other unsecured bank loans in total consumer debt rose to 59% in 1977 from 44% in 1970.

Finally, as the change in the income distribution has dominated the change in the wealth distribution between 1970 and 1977 (based on our limited analysis), both average income and wealth of a family unit have moved upwards (see Text Table VII). The overall increase in the wealth to income ratio from 2.37 in 1970 to 2.92 in 1977 indicates some im-

cette disposition défavorable envers les actions et les participations; vu le caractère instable de la possession de ce genre de titre, les observations ponctuelles peuvent ne pas être représentatives. En outre, la taille restreinte de l'échantillon diminue la fiabilité des estimations.

Malgré la variation dans la répartition du patrimoine provoquée par des facteurs tels que l'évolution de la répartition du revenu, de la proportion de propriétaires et de non-propriétaires et de la composition par âge des unités familiales, on ne constate aucun changement appréciable dans la **composition proportionnelle du patrimoine** (avoir total = 100 %) ou du bilan des unités familiales entre 1970 et 1977. Cependant, les variations mineures qu'ont connues les parts des divers éléments d'avoirs et de dettes semblent traduire d'autres changements qui ont eu lieu au cours de la période. On constate, par exemple, une faible progression de la proportion de la valeur marchande du logement des propriétaires-occupants par rapport à l'avoir total, et de la proportion de la dette hypothécaire par rapport à la dette totale; ce mouvement témoigne de l'essor du marché immobilier qui a fortement accru la valeur des logements de 1970 à 1977<sup>16</sup>. Parallèlement, le renchérissement du logement a provoqué une hausse de la dette hypothécaire en termes absolus et par rapport au revenu des propriétaires; de 79.1 % en 1970, ce rapport est passé à 81.7 % en 1977 (uniquement pour les propriétaires ayant une dette hypothécaire). Par ailleurs, l'importance des "biens" ou avoirs non financiers (autrement dit, des postes 4 à 7) dans l'avoir total s'est élevée de 77.7 % en 1970 à 79.9 % en 1977 (tableau explicatif VII).

Tout comme le rapport de la dette à la consommation et de l'avoir liquide au revenu, celui de la dette à la consommation à l'avoir liquide s'est accru de 1970 à 1977, passant de 24.1 % à 26.2 %<sup>17</sup>; en outre, la proportion d'unités familiales qui ont déclaré les deux éléments a grimpé de 47.5 % à 52 % au cours de la période. Les banques à charte sont demeurées les principales créancières à cet égard: la part des emprunts bancaires garantis par des biens ménagers et des emprunts bancaires non garantis dans la dette totale à la consommation a atteint 59 % en 1977, contre 44 % en 1970.

Enfin, tandis que la variation dans la répartition du revenu a dominé celle de la répartition du patrimoine entre 1970 et 1977 (d'après notre analyse limitée), il s'est produit un mouvement à la hausse du revenu moyen et du patrimoine moyen d'une unité familiale (tableau explicatif VII). L'accroissement global du rapport du patrimoine au revenu, qui est passé de 2.37 en 1970 à 2.92 en 1977, reflète une certaine

<sup>16</sup> Data published by Central Mortgage and Housing Corporation show an average estimated cost of a single detached dwelling as \$21,346 in 1970 and \$42,134 in 1977; respective average loans approved under the NHA amounted to \$18,272 and \$37,494. See *Canadian Housing Statistics, 1977*.

<sup>17</sup> The respective ratios for home-owning families turned out to be 21.4% and 28.2%.

<sup>16</sup> Les données publiées par la Société canadienne d'hypothèques et de logement révèlent que le coût estimatif moyen d'un logement individuel non attenant totalisaient \$21,346 en 1970 et \$42,134 en 1977; la valeur moyenne des prêts autorisés en vertu de la LNH s'est chiffrée à \$18,272 en 1970 et à \$37,494 en 1977. Voir *Statistique du logement au Canada, 1977*.

<sup>17</sup> Les rapports pour les familles possédant un logement se sont respectivement fixés à 21.4 % et 28.2 %.

provement in the wealth holdings relative to incomes, for family units in Canada over this period of seven years. The variation in this ratio for different types of family units can further be observed from Text Table VIII which shows the highest change of 32.3% in wealth/income ratio for married couples with children and other relatives compared to 18.9% for unattached individuals. On the other hand, single-parent and other non-husband-wife families show a decline of 5% in their wealth/income ratio over this period.

amélioration du patrimoine des unités familiales au Canada par rapport à leurs revenus pendant cette période. Le tableau explicatif VIII présente la variation de ce rapport pour divers genres d'unités familiales: ce sont les couples mariés vivant avec leurs enfants et d'autres parents qui enregistrent la plus forte augmentation, soit 32.3 %, tandis que le rapport du patrimoine au revenu des personnes seules s'est élevé de 18.9 %. En revanche, le rapport du patrimoine au revenu des familles monoparentales et des autres familles non composées d'un époux et d'une épouse a régressé de 5 % au cours de la période.

TEXT TABLE VII. Percentage Composition of Wealth (Total Assets = 100%) of Families and Unattached Individuals, Spring 1970 and 1977<sup>1</sup>

TABLEAU EXPLICATIF VII. Composition proportionnelle du patrimoine (avoir total = 100 %) des familles et des personnes seules, printemps 1970 et 1977<sup>1</sup>

Asset/debt item Poste de l'avoir et de la dette	1970	1977
	per cent – pourcentage	
<b>Assets – Avoirs:</b>		
1. Liquid assets – Avoir liquide	14.7	12.9
2. Miscellaneous financial assets – Avoir financier divers	7.6	7.2
3. Total financial assets (sum 1 + 2) – Avoir financier total (somme de 1 + 2)	22.3	20.1
4. Estimated market value of home and vacation home – Valeur marchande estimative du logement et de la maison de villégiature	46.9	49.8
5. Investment in other real estate – Valeur nette de tous les biens immobiliers	6.4	6.5
6. Equity in business/farm/professional/interests – Parts d'intérêt commerciaux/agricoles/professionnels	20.4	19.3
7. Estimated market value of automobiles – Valeur marchande estimative des automobiles	4.0	4.3
8. Total assets (sum 3 to 7) – Avoir total (somme de 3 à 7)	100.0	100.0
<b>Debts – Dettes:</b>		
9. Consumer debt – Dette à la consommation	3.6	3.4
10. Other personal debt – Autre dette personnelle	1.3	0.8
11. Total personal debt (sum 9 + 10) – Dette personnelle totale (somme de 9 + 10)	4.9	4.3
12. Mortgage debt on home and vacation home – Dette hypothécaire sur le logement et la maison de villégiature	10.1	10.9
13. Total debt (sum 11 + 12) – Dette totale (somme de 11 + 12)	15.0	15.2
14. Wealth (8 – 13) – Patrimoine (8 – 13)	85.0	84.8
	dollars	
Average income – Revenu moyen	7,686	15,849
<b>Average asset holding – Avoir moyen:</b>		
All family units – Ensemble des unités familiales	21,382	54,556
Holders only – Détenteurs seulement	22,250	55,502
<b>Average debt – Dette moyenne:</b>		
All family units – Ensemble des unités familiales	3,193	8,283
Debtors only – Débiteurs seulement	5,020	12,706
Average wealth – Patrimoine moyen	18,189	46,273

<sup>1</sup> See "Notes and Definitions" section for definitions of asset/debt groupings used in this table.

<sup>1</sup> Les catégories d'avoir et de dette utilisées dans ce tableau sont définies dans le chapitre intitulé "Notes et définitions".



TEXT TABLE VIII. Percentage Composition, Average Wealth and Average Income by Family Characteristics, Spring 1970 and 1977

TABLEAU EXPLICATIF VIII. Composition proportionnelle du patrimoine moyen et de l'avoir moyen selon les caractéristiques de la famille, printemps 1970 et 1977

Family characteristics Caractéristiques de la famille	Composition of family units		Average wealth		Average income		Ratio of wealth/income		
	Composition des unités familiales		Patrimoine moyen		Revenu moyen		Rapport patrimoine/revenu		
	1970	1977	1970	1977	1970	1977	1970	1977	Change from 1970 to 1977  Variation de 1970 à 1977
	per cent pourcentage		dollars				per cent pourcentage		
1. Unattached individuals – Personnes seules	25.1	27.8	9,069	20,635	3,980	7,621	2.28	2.71	18.9
2. Married couples only – Couples mariés seulement	18.2	20.3	20,502	51,138	7,625	15,846	2.69	3.23	20.1
3. Married couples with children only – Couples mariés avec enfants seulement	45.5	40.9	22,053	62,019	3,740	21,498	2.26	2.88	27.4
4. Married couples with children and other relatives – Couples mariés avec enfants et autres parents	3.7	3.4	24,528	72,307	11,154	24,837	2.20	2.91	32.3
5. Sub-total: husband-wife families (sum 2 to 4) – Total partiel: familles époux-épouse (somme de 2 à 4)	67.4	64.5	21,773	59,145	9,246	19,900	2.35	2.97	26.5
6. All other families – Ensemble des autres familles	7.5	7.7	16,937	30,698	6,052	11,523	2.80	2.66	5.0
7. Sub-total: families (sum 5 + 6) – Total partiel: familles (somme de 5 + 6)	74.9	72.2	21,281	56,122	8,927	19,010	2.38	2.95	23.9
8. Total (sum 1 + 7) – Total (somme de 1 + 7)	100.0	100.0	18,189	46,273	7,686	15,849	2.37	2.92	23.2





**TABLE 1. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Tenure, Total Asset Holdings, Spring 1977, and Income Groups**

**TABLEAU 1. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation et l'avoir total, printemps 1977, par tranche de revenu**

Total asset group  Avoir total		1976 income group - Tranche de revenu (1976)								Total	Average income Revenu moyen	
		Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999			\$35,000 and over \$35,000 et plus
per cent - pourcentage												dollars
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules:												
No assets - Aucun avoir	10.0	4.0	3.0	1.1	0.2	0.2	0.4	0.1	-	1.7	4,495	
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	35.8	29.0	23.1	17.3	8.5	2.9	1.5	0.5	-	11.7	6,441	
\$ 1,000 - \$ 1,999	8.0	6.6	6.1	6.6	6.2	2.7	1.7	0.5	-	4.3	9,197	
2,000 - 4,999	8.1	9.7	12.1	14.0	13.9	8.7	3.1	1.7	0.3	8.6	10,852	
5,000 - 9,999	5.8	7.8	6.8	8.4	10.8	9.1	6.7	4.1	0.8	7.4	13,214	
10,000 - 14,999	5.5	3.2	4.8	6.9	4.4	3.5	3.6	2.3	1.0	4.0	12,476	
15,000 - 19,999	2.2	4.4	4.6	3.2	4.1	3.1	2.2	1.8	0.6	3.1	12,420	
20,000 - 24,999	2.5	2.8	5.7	3.8	3.6	3.6	2.3	1.9	1.2	3.2	13,071	
25,000 - 29,999	2.0	2.7	2.9	3.1	3.8	3.6	2.7	2.4	1.0	2.9	14,270	
30,000 - 49,999	8.6	13.2	14.1	12.2	17.6	22.2	22.1	15.0	4.9	15.8	15,565	
50,000 - 74,999	6.4	9.0	9.2	8.9	12.9	21.0	29.1	28.1	16.5	16.5	19,262	
75,000 - 99,999	2.0	3.3	3.3	5.0	5.3	8.2	12.0	18.1	15.9	8.0	21,617	
100,000 - 149,999	1.1	2.3	2.9	6.9	4.5	6.9	8.2	15.3	20.8	7.1	22,884	
150,000 - 299,999	1.2	1.5	1.0	1.9	3.0	3.7	3.4	5.6	19.3	3.8	28,050	
300,000 and over - et plus	0.7	0.5	0.4	0.8	1.1	0.7	0.9	2.5	17.7	1.9	49,705	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	15,849	
Average holding - Avoir moyen	\$ 18,181	25,018	25,967	34,266	40,129	51,018	60,773	82,286	228,676	54,556	...	
Median holding - Avoir médian	\$ 1,528	5,441	9,277	11,882	22,386	41,367	53,116	67,472	118,760	33,879	...	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 20,195	26,066	26,773	34,650	40,221	51,136	61,018	82,394	228,676	55,502	...	
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	...	
Standard error of average holding - Erreur type de l'avoir moyen	\$ 1,270	2,010	1,388	2,328	1,299	1,347	1,517	2,149	17,069	1,386	...	
Home owners - Propriétaires de logements:												
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	0.4	0.2	0.1	0.2	-	-	-	-	-	-	5,261	
\$ 1,000 - \$ 1,999	0.7	0.2	0.5	0.1	0.1	-	-	-	-	0.1	5,774	
2,000 - 4,999	2.6	2.7	1.1	0.7	0.4	-	0.1	-	-	0.5	6,071	
5,000 - 9,999	8.0	4.5	6.2	1.9	2.4	0.7	0.6	0.1	-	1.8	8,450	
10,000 - 14,999	11.3	5.1	4.8	5.9	3.5	1.4	0.9	0.3	0.1	2.6	9,171	
15,000 - 19,999	6.5	6.5	7.0	4.9	4.5	2.1	1.3	0.6	0.3	2.9	10,831	
20,000 - 24,999	5.3	4.9	8.8	5.7	5.0	3.6	1.7	1.4	0.4	3.5	12,603	
25,000 - 29,999	5.5	5.6	5.8	5.6	6.0	4.3	2.5	1.7	0.3	3.8	13,399	
30,000 - 49,999	25.5	29.2	29.0	25.2	30.6	30.5	26.8	15.9	3.3	24.4	15,438	
50,000 - 74,999	19.8	21.9	19.8	18.4	23.3	30.4	35.9	32.2	17.0	26.7	19,205	
75,000 - 99,999	5.6	8.4	7.3	10.7	9.7	11.5	15.1	21.2	17.3	13.1	21,731	
100,000 - 149,999	3.0	6.0	6.5	15.1	7.6	9.5	10.0	17.3	22.2	11.4	22,893	
150,000 - 299,999	3.6	3.9	2.2	4.1	5.1	5.0	4.0	6.5	20.6	6.0	28,256	
300,000 and over - et plus	2.0	1.1	0.9	1.5	1.8	1.0	1.2	2.8	18.6	3.0	50,149	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	19,272	
Average holding - Avoir moyen	\$ 51,095	55,905	52,604	67,393	66,544	68,871	72,745	92,167	239,210	84,482	...	
Median holding - Avoir médian	\$ 37,530	44,009	40,860	49,927	48,363	56,100	61,258	73,300	125,742	59,544	...	
Sample size - Taille de l'échantillon	344	473	565	718	1,400	1,486	1,177	1,172	710	8,045	...	
Standard error of average holding - Erreur type de l'avoir moyen	\$ 3,472	3,524	2,493	3,607	2,071	1,684	1,557	2,375	17,924	1,787	...	
All others - Ensemble des autres:												
No assets - Aucun avoir	14.7	6.8	5.3	2.0	0.5	0.7	1.8	0.7	-	4.2	4,492	
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	52.5	47.4	40.8	31.2	18.3	9.0	7.1	2.5	28.7	6,446	...	
\$ 1,000 - \$ 1,999	11.5	10.8	10.4	11.8	13.2	8.5	7.9	2.6	10.5	9,241	...	
2,000 - 4,999	10.8	14.2	20.5	24.7	29.4	27.4	14.1	9.3	20.6	11,014	...	
5,000 - 9,999	4.7	9.9	7.3	13.7	20.4	27.1	28.7	22.2	15.7	14,017	...	
10,000 - 14,999	2.8	2.1	4.7	7.7	5.5	7.9	13.4	12.2	6.1	14,570	...	
15,000 - 19,999	0.2	3.0	2.8	1.8	3.8	5.3	5.3	7.4	3.2	14,547	...	
20,000 - 24,999	1.2	1.4	3.4	2.2	2.1	3.6	4.6	5.5	2.6	14,010	...	
25,000 - 29,999	0.3	0.8	0.8	1.1	1.3	2.1	3.4	6.3	1.5	17,515	...	
30,000 - 49,999	0.6	2.8	2.6	1.7	2.6	4.4	5.2	12.7	3.2	16,999	...	
50,000 and over - et plus	0.7	0.9	1.4	2.1	2.9	4.0	8.5	18.4	3.5	22,732	...	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	10,807	
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,624	5,092	5,375	7,503	9,857	12,766	17,656	50,138	10,479	...	...	
Median holding - Avoir médian	\$ 253	788	1,373	2,607	3,838	5,799	8,340	15,257	2,934	...	...	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 3,076	5,481	5,679	7,657	9,906	12,859	17,987	50,468	10,945	...	...	
Sample size - Taille de l'échantillon	598	610	517	687	974	652	326	325	4,689	...	...	
Standard error of average holding - Erreur type de l'avoir moyen	\$ 469	877	471	1,098	1,094	947	1,597	10,777	707	...	...	

TABLE 2. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Total Selected Assets, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 2. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur totale de certains avoirs, printemps 1977, par tranche de revenu

Total asset group Avoir total	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
No assets - Aucun avoir	10.9	4.4	4.1	2.5	1.4	0.7	0.8	0.2	0.1	2.4	6,151
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	40.2	34.7	31.4	29.7	21.2	12.0	4.7	2.1	0.5	19.0	8,504
\$ 1,000 - \$ 1,999	7.1	6.6	4.5	6.4	7.4	4.8	3.5	2.3	0.2	5.1	11,578
2,000 - 4,999	6.6	7.5	8.6	8.0	9.1	7.1	5.2	3.4	2.0	6.7	12,615
5,000 - 9,999	5.7	6.5	6.4	4.8	6.0	4.9	3.5	4.2	1.3	5.0	12,919
10,000 - 14,999	6.0	4.6	5.9	7.7	3.9	3.5	3.5	1.9	1.8	4.3	12,046
15,000 - 19,999	2.8	4.5	5.6	4.0	5.1	3.6	2.9	3.1	1.9	3.8	13,848
20,000 - 24,999	2.2	3.0	5.0	3.6	4.4	4.1	2.8	2.8	1.6	3.5	14,312
25,000 - 29,999	2.1	3.5	3.4	3.5	5.0	4.3	3.8	2.2	1.2	3.5	14,188
30,000 - 49,999	8.7	12.9	14.0	13.8	17.8	25.8	29.8	21.8	11.3	18.7	16,933
50,000 - 74,999	5.7	8.2	7.5	7.7	11.3	19.6	24.4	28.5	25.6	15.5	20,523
75,000 - 99,999	1.0	2.6	2.3	3.4	4.0	5.5	11.1	16.4	16.9	6.7	23,641
100,000 - 149,999	0.6	0.8	1.2	4.7	2.4	3.7	3.6	9.6	17.3	4.3	26,529
150,000 - 299,999	0.2	0.2	0.1	0.2	0.9	0.4	0.4	1.4	13.8	1.3	48,851
300,000 and over - et plus	-	0.1	-	0.1	0.1	-	-	0.3	4.4	0.3	90,257
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>15,849</b>
Average holding - Avoir moyen	\$ 11,890	17,834	17,819	22,871	26,485	36,095	44,628	58,786	23,063	36,122	...
Median holding - Avoir médian	\$ 909	3,718	6,087	8,697	15,888	33,908	43,018	55,460	78,625	25,350	...
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 13,342	18,648	18,575	23,458	26,864	36,342	44,966	58,878	23,164	37,006	...
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	...

TABLE 3. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Total Financial Asset Holdings, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 3. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'avoir financier total, printemps 1977, par tranche de revenu

Financial asset group Avoir financier	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
No assets - Aucun avoir	13.4	5.9	5.6	4.0	2.8	1.7	1.8	0.8	0.9	3.7	8,169
Under \$250 - Moins de \$250	32.6	28.6	25.6	20.5	16.2	8.5	5.9	2.8	0.8	15.1	8,832
\$ 250 - \$ 499	11.0	9.6	8.7	9.9	7.7	6.9	5.0	2.2	0.6	7.0	11,020
500 - 999	8.9	8.9	9.8	13.7	13.9	11.9	8.5	4.2	1.8	9.9	12,828
1,000 - 1,999	10.6	9.0	8.8	9.8	13.8	16.5	16.9	10.7	4.8	12.2	15,404
2,000 - 4,999	10.7	12.0	16.3	14.5	17.8	21.2	23.8	21.1	11.0	17.5	16,310
5,000 - 9,999	6.1	11.3	8.0	8.3	10.0	12.6	15.3	18.8	16.6	11.9	18,422
10,000 - 14,999	3.4	4.9	4.9	6.7	5.2	6.4	7.7	10.8	12.5	6.7	19,508
15,000 - 19,999	1.1	3.1	3.9	3.2	3.7	3.8	4.3	7.2	7.4	4.1	19,529
20,000 - 24,999	0.5	2.6	3.0	2.7	1.8	2.9	2.3	4.5	5.4	2.7	20,047
25,000 - 29,999	0.3	1.4	1.3	1.6	1.3	1.2	1.6	3.4	4.5	1.7	21,162
30,000 - 49,999	1.0	2.0	2.7	2.9	3.3	2.7	3.5	7.0	10.1	3.6	22,552
50,000 - 99,999	0.2	0.7	1.5	1.9	1.8	2.9	2.5	5.1	12.2	2.8	27,369
100,000 and over - et plus	0.2	-	-	0.4	0.8	0.9	0.8	1.4	11.4	1.2	55,102
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>15,849</b>
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,561	4,973	5,457	6,564	7,328	8,443	8,985	15,533	65,010	10,971	...
Median holding - Avoir médian	\$ 340	834	1,041	1,199	1,679	2,635	3,505	7,189	15,631	2,364	...
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,957	5,283	5,779	6,837	7,537	8,585	9,146	15,661	65,568	11,389	...
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	...
Standard error of average holding - Erreur type de l'avoir moyen	\$ 336	500	402	582	439	570	595	1,186	12,095	808	...



TABLE 4. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Tenure, Liquid Asset Holdings, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 4. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation et l'avoir liquide, printemps 1977, par tranche de revenu

Liquid asset group Avoir liquide	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules:											
No liquid assets - Aucun avoir liquide	13.5	6.1	5.8	4.2	3.1	1.8	1.8	0.9	1.1	3.8	8,550
Under \$250 - Moins de \$250	33.4	29.2	26.4	21.3	17.8	9.8	6.3	3.9	1.7	16.1	9,256
\$ 250 - \$ 499	12.0	10.2	9.6	10.7	8.6	7.9	6.3	3.1	0.9	7.9	11,434
500 - 999	8.3	9.4	10.0	13.9	15.3	13.1	11.0	7.0	3.3	11.1	13,992
1,000 - 1,999	10.2	9.7	8.6	10.7	14.1	18.7	18.4	12.3	8.1	13.3	16,330
2,000 - 4,999	10.5	11.7	16.6	13.9	17.5	21.5	25.9	25.0	20.1	18.6	17,560
5,000 - 9,999	6.0	10.6	7.7	7.8	9.7	11.5	13.9	17.9	18.9	11.3	19,174
10,000 - 14,999	3.2	5.1	4.4	6.5	4.5	5.4	5.9	9.4	12.6	6.0	19,658
15,000 - 24,999	1.6	5.1	6.2	5.7	3.5	4.8	4.8	9.1	11.6	5.4	20,261
25,000 and over - et plus	1.3	3.0	4.6	5.4	5.9	5.6	5.7	11.4	21.6	6.5	26,073
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	15,849
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,319	3,943	4,857	5,486	5,821	6,484	6,679	10,733	24,625	7,051	...
Median holding - Avoir médian	\$ 315	743	906	999	1,376	1,934	2,719	4,736	8,898	1,839	...
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,681	4,197	5,158	5,724	6,005	6,602	6,802	10,831	24,896	7,332	...
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	...
Standard error of average holding - Erreur type de l'avoir moyen	\$ 327	271	357	410	346	417	489	1,006	1,794	173	...
Families - Familles:											
No liquid assets - Aucun avoir liquide	14.4	6.5	6.7	4.6	3.5	1.7	1.4	0.8	1.1	2.9	11,796
Under \$250 - Moins de \$250	33.3	34.7	28.9	20.1	19.3	10.1	6.2	3.8	1.4	13.5	11,750
\$ 250 - \$ 499	8.9	10.6	7.5	8.8	9.0	8.0	6.5	3.0	1.0	6.8	14,579
500 - 999	5.5	7.3	8.9	14.4	13.8	13.6	11.3	7.1	3.1	10.8	16,522
1,000 - 1,999	13.4	8.9	8.8	9.6	13.9	19.4	19.2	12.5	8.3	14.2	18,858
2,000 - 4,999	10.4	11.0	16.3	14.5	17.3	21.5	26.5	25.3	20.2	20.3	19,946
5,000 - 9,999	5.6	9.3	9.4	7.8	9.5	11.2	13.6	17.7	18.9	12.2	21,899
10,000 - 14,999	4.1	4.3	4.7	8.3	5.0	5.3	5.8	9.6	12.9	6.7	22,319
15,000 - 24,999	3.5	4.8	5.3	6.2	3.1	4.2	4.7	9.3	11.6	5.7	23,659
25,000 and over - et plus	0.8	2.5	3.6	5.5	5.5	5.0	4.7	10.8	21.5	6.9	29,853
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	19,010
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,679	3,551	4,500	5,898	5,450	5,807	6,065	10,293	24,279	7,595	...
Median holding - Avoir médian	\$ 313	455	891	1,217	1,311	1,857	2,612	4,684	8,941	2,268	...
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 3,130	3,800	4,820	6,182	5,647	5,905	6,151	10,380	24,553	7,822	...
Sample size - Taille de l'échantillon	218	505	759	986	1,903	1,953	1,432	1,378	767	9,901	...
Standard error of average holding - Erreur type de l'avoir moyen	\$ 510	350	458	497	355	348	436	1,028	1,884	221	...
Unattached individuals - Personnes seules:											
No liquid assets - Aucun avoir liquide	13.3	5.8	4.6	3.4	1.9	2.8	5.8			6.3	4,655
Under \$250 - Moins de \$250	33.4	25.8	22.7	23.2	13.6	7.8	7.0			22.8	5,421
\$ 250 - \$ 499	12.7	10.0	12.9	14.0	7.4	7.1	3.3			10.7	6,189
500 - 999	8.8	10.7	11.6	13.1	19.3	8.8	6.5			11.9	7,993
1,000 - 1,999	9.6	10.2	8.4	12.4	14.3	12.5	5.1			10.8	7,675
2,000 - 4,999	10.5	12.1	16.9	12.9	18.1	21.2	16.2			14.2	8,718
5,000 - 9,999	6.1	11.3	5.1	7.6	10.4	14.0	20.3			9.1	9,721
10,000 - 14,999	3.0	5.6	4.0	3.3	3.1	5.8	4.8			4.0	7,920
15,000 - 24,999	1.2	5.3	7.6	4.8	4.7	9.4	6.1			4.7	9,531
25,000 and over - et plus	1.4	3.3	6.2	5.2	7.1	10.7	24.7			5.5	13,783
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0			100.0	7,621
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,247	4,182	5,399	4,776	6,828	11,809	21,370			5,633	...
Median holding - Avoir médian	\$ 315	899	923	860	1,549	3,561	6,471			932	...
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,592	4,437	5,660	4,944	6,962	12,154	22,676			6,010	...
Sample size - Taille de l'échantillon	724	578	323	419	471	185	133			2,833	...
Standard error of average holding - Erreur type de l'avoir moyen	\$ 363	365	535	661	800	2,099	4,250			304	...

TABLE 4. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Tenure, Liquid Asset Holdings, Spring 1977, and Income Groups - Concluded

TABLEAU 4. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation et l'avoir liquide, printemps 1977, par tranche de revenu - fin

Liquid asset group Avoir liquide	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
Families - Familles:											
Home owners - Propriétaires de logements:											
No liquid assets - Aucun avoir liquide	6.8	6.4	4.1	3.9	2.8	1.6	1.1	0.9	1.1	2.1	14,589
Under \$250 - Moins de \$250	24.1	19.8	15.4	13.9	16.0	8.0	6.1	3.5	1.3	9.0	14,060
\$ 250 - \$ 499	7.0	7.5	7.5	7.1	7.4	6.7	6.6	3.0	1.0	5.7	16,300
500 - 999	7.6	9.4	9.5	17.4	13.2	12.7	10.6	7.1	3.0	10.5	17,188
1,000 - 1,999	17.8	9.4	12.0	8.7	12.9	19.9	19.1	12.2	8.6	14.4	20,041
2,000 - 4,999	14.8	14.5	21.4	15.5	18.6	21.9	27.0	25.4	20.0	21.8	20,865
5,000 - 9,999	8.3	13.2	11.7	11.1	11.2	11.8	14.0	17.0	18.7	13.6	22,579
10,000 - 14,999	6.7	7.3	6.2	6.9	6.6	6.2	6.4	10.4	12.8	7.8	23,363
15,000 - 24,999	5.3	8.1	6.7	8.1	4.0	5.1	4.1	9.3	11.8	6.6	24,675
25,000 and over - et plus	1.5	4.4	5.5	7.5	7.4	6.1	4.8	11.3	21.8	8.5	30,817
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>20,880</b>
Average holding - Avoir moyen	\$ 4,279	5,643	6,172	7,105	6,993	6,668	6,020	10,630	24,677	8,976	...
Median holding - Avoir médian	\$ 1,254	1,731	2,216	1,894	1,828	2,153	2,713	4,768	9,011	3,143	...
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 4,592	6,028	6,434	7,392	7,194	6,777	6,087	10,727	24,957	9,167	...
Sample size - Taille de l'échantillon	121	286	479	639	1,288	1,432	1,151	1,157	698	7,251	...
Standard error of average holding - Erreur type de l'avoir moyen	\$ 926	558	777	821	514	439	434	1,212	2,069	297	...
All others - Ensemble des autres:											
No liquid assets - Aucun avoir liquide	22.0	6.7	10.1	5.7	4.8	1.8	2.7	0.6		5.0	8,763
Under \$250 - Moins de \$250	42.4	51.0	47.1	29.5	25.3	15.8	6.8	5.1		25.0	9,601
\$ 250 - \$ 499	10.8	14.0	7.5	11.3	12.0	11.4	5.9	2.4		9.8	11,989
500 - 999	3.4	4.9	8.0	9.8	15.0	16.0	14.0	7.0		11.6	14,956
1,000 - 1,999	9.0	8.3	4.4	11.1	15.9	18.2	19.4	12.8		13.7	15,627
2,000 - 4,999	6.1	7.2	9.5	13.1	15.0	20.5	24.5	24.4		16.2	16,751
5,000 - 9,999	3.0	5.0	6.3	3.0	6.3	9.6	11.9	21.9		8.5	19,058
10,000 - 14,999	1.5	1.1	2.7	10.5	2.2	2.9	3.3	7.1		4.1	17,139
15,000 - 24,999	1.7	1.3	3.4	3.6	1.4	1.8	7.2	9.0		3.4	18,552
25,000 and over - et plus	-	0.5	0.9	2.5	2.1	2.1	4.3	9.7		2.8	22,368
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>		<b>100.0</b>	<b>14,167</b>
Average holding - Avoir moyen	\$ 1,093	1,283	2,254	4,093	2,653	3,504	6,255	10,702		4,022	...
Median holding - Avoir médian	\$ 165	213	212	677	764	1,274	2,144	4,718		941	...
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 1,401	1,375	2,507	4,339	2,786	3,568	6,427	10,765		4,233	...
Sample size - Taille de l'échantillon	97	219	280	347	615	521	281	290		2,650	...
Standard error of average holding - Erreur type de l'avoir moyen	\$ 292	225	389	854	279	499	1,062	1,152		230	...



TABLE 5. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and Liquid Asset Groups, Spring 1977

TABLEAU 5. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et l'avoir liquide, printemps 1977

1976 income group Tranche de revenu (1976)	Liquid asset group - Avoir liquide											Total
	No liquid assets Aucun avoir liquide	Under \$250 Moins de \$250	\$250-499	\$500-999	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000-49,999	\$50,000 and over \$50,000 et plus	
	per cent - pourcentage											
Under \$3,000 - Moins de \$3,000	28.9	17.1	12.5	6.1	6.3	4.7	4.4	4.4	2.4	2.1	0.9	8.2
\$ 3,000 - \$ 4,999	14.3	16.5	11.8	7.7	6.6	5.7	8.5	7.8	8.6	6.5	0.3	9.1
5,000 - 9,999	12.8	13.8	10.2	7.5	5.4	7.5	5.7	6.2	9.6	7.3	3.7	8.4
10,000 - 14,999	12.2	14.9	15.3	14.1	9.1	8.4	7.7	12.2	11.9	10.9	6.6	11.2
15,000 - 19,999	14.2	19.6	19.2	24.4	18.8	16.7	15.2	13.3	11.5	17.5	13.8	17.7
20,000 - 24,999	7.6	10.0	16.3	19.3	23.1	18.9	16.6	14.7	14.5	12.1	17.5	16.4
25,000 - 34,999	5.7	4.7	9.6	12.0	16.7	16.8	14.8	11.8	10.7	9.7	11.8	12.0
35,000 and over - et plus	2.7	2.7	4.4	7.2	10.6	15.4	18.0	18.0	19.1	18.6	22.2	11.4
	1.6	0.6	0.6	1.6	3.4	5.9	9.2	11.6	11.8	15.3	23.2	5.5
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average income - Revenu moyen	\$ 8,550	9,256	11,434	13,992	16,330	17,560	19,174	19,658	20,261	22,403	32,349	15,849
Median income - Revenu médian	\$ 6,096	7,520	10,065	12,902	15,809	16,850	17,581	17,069	17,078	17,369	23,036	13,678
Average assets - Avoir moyen	\$ -	93	361	710	1,399	3,179	7,014	12,073	19,097	33,928	91,425	7,051
Sample size - Taille de l'échantillon	549	2,104	964	1,387	1,659	2,356	1,438	716	693	521	347	12,734

TABLE 6. Percentage Distribution of Families by Employment Status of Head, Liquid Asset Holdings, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 6. Répartition en pourcentage des familles selon le statut d'activité du chef et l'avoir liquide, printemps 1977, par tranche de revenu

Liquid asset group Avoir liquide	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
In labour force - Chefs actifs:											
No liquid assets - Aucun avoir liquide	10.7	7.0	8.3	4.8	3.3	1.8	1.4	0.8	1.0	2.4	14,168
Under \$250 - Moins de \$250	25.0	29.9	34.1	23.4	21.1	10.4	6.3	3.9	1.1	11.9	13,727
\$ 250 - \$ 499	11.9	14.1	12.2	10.5	9.6	8.4	6.7	3.2	1.0	7.2	15,754
500 - 999	7.3	9.9	9.0	17.4	14.6	14.4	11.1	7.2	3.1	11.4	17,524
1,000 - 1,999	17.3	11.7	8.7	10.8	15.1	20.3	19.9	12.7	8.6	15.6	19,943
2,000 - 4,999	11.8	13.0	11.0	13.9	17.5	21.8	27.1	25.9	20.4	21.4	21,520
5,000 - 9,999	8.4	7.8	8.4	6.1	9.4	11.3	13.8	17.3	19.9	12.6	23,915
10,000 - 14,999	3.9	2.3	3.4	8.2	3.9	4.9	5.7	9.5	13.4	6.6	25,273
15,000 - 24,999	3.1	2.9	2.8	3.1	2.3	3.6	4.4	9.3	11.8	5.2	28,235
25,000 and over - et plus	0.6	1.4	2.1	1.9	3.2	3.1	3.7	10.2	19.6	5.7	35,304
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>20,986</b>
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,568	2,628	3,066	3,517	3,739	4,691	5,292	9,728	21,082	6,745	
Median holding - Avoir médian	\$ 666	482	405	826	1,092	1,741	2,518	4,576	8,713	2,209	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,875	2,825	3,345	3,693	3,866	4,774	5,368	9,810	21,295	6,910	
Sample size - Taille de l'échantillon	113	184	275	632	1,584	1,771	1,340	1,305	723	7,927	

TABLE 6. Percentage Distribution of Families by Employment Status of Head, Liquid Asset Holdings, Spring 1977, and Income Groups - Concluded

TABLEAU 6. Répartition en pourcentage des familles selon le statut d'activité du chef et l'avoir liquide, printemps 1977, par tranche de revenu - fin

	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income
Liquid asset group Avoir liquide	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		Revenu moyen
	per cent - pourcentage										dollars
Employee - Salarié:											
No liquid assets - Aucun avoir liquide	10.1		11.5	5.2	3.6	1.5	1.4	0.9	1.1	2.4	14,450
Under \$250 - Moins de \$250	31.6		42.6	25.3	21.9	10.7	6.3	3.9	0.7	12.1	13,911
\$ 250 - \$ 499	14.5		12.1	11.5	9.9	8.3	6.8	3.3	1.1	7.2	16,216
500 - 999	7.1		8.7	18.5	15.3	15.0	11.4	7.5	3.3	11.9	17,889
1,000 - 1,999	12.4		6.4	10.8	16.4	21.8	20.4	12.7	8.3	16.3	19,799
2,000 - 4,999	12.9		7.6	12.6	16.7	22.4	27.1	26.4	21.1	21.7	21,867
5,000 - 9,999	6.6		5.3	4.0	8.5	10.5	13.6	17.5	20.9	12.2	24,698
10,000 - 14,999	3.1		1.9	8.5	3.5	4.0	5.2	9.5	14.2	6.3	25,721
15,000 - 24,999	0.8		1.4	2.7	2.0	3.2	4.4	8.7	11.4	4.8	28,255
25,000 and over - et plus	0.9		2.4	0.8	2.2	2.6	3.3	9.5	17.8	5.0	35,041
Total	100.0		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	35,041
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,094		2,409	2,895	3,162	4,072	4,999	9,280	19,763	6,177	...
Median holding - Avoir médian	\$ 393		226	714	977	1,663	2,394	4,451	8,437	2,002	...
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,331		2,723	3,055	3,280	4,135	5,071	9,362	19,988	6,331	...
Sample size - Taille de l'échantillon	178		175	494	1,363	1,585	1,248	1,220	581	6,844	...
Employer or own account - Employeurs ou travailleurs indépendants:											
No liquid assets - Aucun avoir liquide	4.7		1.9	2.4	1.2	3.8	0.6		0.4	2.0	(1)
Under \$250 - Moins de \$250	21.9		17.0	13.4	15.8	7.8	4.1		3.0	10.9	12,168
\$ 250 - \$ 499	11.1		12.3	5.8	7.4	9.0	2.5		0.6	6.5	11,844
500 - 999	12.4		9.5	11.6	9.9	8.4	4.1		2.5	8.0	13,378
1,000 - 1,999	16.0		13.2	10.6	6.4	7.4	11.4		9.8	9.9	21,748
2,000 - 4,999	12.2		17.8	20.7	23.3	16.1	22.3		17.2	19.1	18,519
5,000 - 9,999	10.7		14.7	16.6	15.6	19.0	16.0		15.2	15.8	19,308
10,000 - 14,999	2.3		6.5	6.6	6.7	12.9	11.4		9.9	8.7	22,825
15,000 - 24,999	7.1		5.6	5.3	4.3	7.6	11.6		13.4	8.0	28,147
25,000 and over - et plus	1.6		1.4	7.1	9.6	7.9	16.0		27.8	11.1	36,206
Total	100.0		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		100.0	100.0	20,405
Average holding - Avoir moyen	\$ 3,584		4,383	6,665	7,732	10,354	13,431		26,952	11,060	...
Median holding - Avoir médian	\$ 996		1,700	2,906	3,223	4,532	6,560		10,611	4,000	...
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 3,759		4,469	6,825	7,823	10,764	13,512		27,073	11,288	...
Sample size - Taille de l'échantillon	119		100	138	221	186	177		142	1,083	...
Not in labour force - Chefs inactifs:											
No liquid assets - Aucun avoir liquide	18.1	6.3	5.8	4.3	4.5	0.7		1.5		5.0	7,104
Under \$250 - Moins de \$250	41.5	37.6	26.2	14.7	10.6	6.8		5.0		19.8	6,782
\$ 250 - \$ 499	5.9	8.6	5.0	5.9	6.5	3.7		1.7		5.5	8,219
500 - 999	3.8	5.7	8.8	9.3	9.9	6.2		8.4		8.1	10,594
1,000 - 1,999	9.6	7.2	8.8	7.7	8.5	10.4		8.2		8.4	10,470
2,000 - 4,999	9.0	9.8	19.1	15.6	16.4	18.5		15.8		15.6	10,964
5,000 - 9,999	3.0	10.1	9.9	10.8	9.9	9.9		14.6		10.3	11,567
10,000 - 14,999	4.3	5.5	5.4	8.5	10.1	9.7		8.7		7.5	11,543
15,000 - 24,999	4.0	5.9	6.6	11.6	6.8	10.5		8.6		7.9	11,202
25,000 and over - et plus	0.9	3.2	4.4	11.7	16.6	23.6		27.3		11.8	18,743
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		100.0		100.0	10,757
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,787	4,098	5,252	9,902	13,597	17,002		30,684		11,146	...
Median holding - Avoir médian	\$ 193	428	1,478	3,562	3,810	6,897		8,165		2,601	...
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 3,403	4,373	5,574	10,349	14,243	17,119		31,161		11,736	...
Sample size - Taille de l'échantillon	105	321	484	354	319	182		209		1,974	...

(1) Sample too small to show reliable estimate.

(1) Echantillon trop petit pour fournir une estimation fiable.



TABLE 7. Percentage Distribution of Families by Age of Head, Liquid Asset Holdings, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 7. Répartition en pourcentage des familles selon l'âge du chef et l'avoir liquide, printemps 1977, par tranche de revenu

		1976 income group - Tranche de revenu (1976)								Total
Liquid asset group		Under \$3,000  Moins de \$3,000	\$3,000- 4,999	\$5,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000- 19,999	\$20,000- 24,999	\$25,000- 34,999	\$35,000 and over  \$35,000 et plus
Avoir liquide										
per cent - pourcentage										
Head aged 34 years or under - chef âgé de 34 ans ou moins:										
No liquid assets - Aucun avoir liquide		15.1	8.2	5.8	2.7	2.3	1.1	0.4		3.2
Under \$250 - Moins de \$250		50.7	58.0	35.0	27.2	11.6	5.8	5.0		19.3
\$ 250 - \$ 499		12.3	7.5	12.7	13.8	10.9	8.7	2.7		9.8
500 - 999		4.9	8.7	13.8	18.9	18.1	12.0	9.4		14.1
1,000 - 1,999		8.2	6.3	12.8	16.5	26.1	28.2	17.0		19.8
2,000 - 4,999		6.0	7.6	13.1	14.8	19.8	26.1	28.5		19.3
5,000 - 9,999		1.7	1.3	4.3	3.8	7.9	12.4	15.6		8.1
10,000 - 14,999		0.8	1.5	0.7	1.2	1.7	3.1	8.5		2.8
15,000 - 24,999		0.3	0.9	1.0	0.9	1.3	1.5	4.5		1.7
25,000 and over - et plus		-	0.2	0.7	0.3	0.2	1.0	8.5		1.8
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$	671	930	1,736	1,557	2,213	3,348	8,625		3,142
Median holding - Avoir médian	\$	172	181	430	667	1,268	1,791	3,639		1,178
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$	790	1,013	1,844	1,599	2,265	3,386	8,659		3,246
Sample size - Taille de l'échantillon		198	168	308	742	756	520	467		3,159
Head aged 35 to 44 years - Chef âgé de 35 à 44 ans:										
No liquid assets - Aucun avoir liquide		13.9	10.3	4.6	1.4	1.7	0.6	0.8		3.3
Under \$250 - Moins de \$250		44.6	30.3	18.2	12.9	7.6	4.2	2.1		13.7
\$ 250 - \$ 499		11.8	11.3	8.2	8.1	7.5	5.4	1.9		7.4
500 - 999		9.8	11.8	15.4	15.1	13.7	11.2	2.4		12.2
1,000 - 1,999		5.8	8.6	15.6	21.9	16.3	12.0	11.2		14.8
2,000 - 4,999		4.3	17.3	19.2	24.0	32.2	29.9	22.0		23.6
5,000 - 9,999		4.0	4.5	10.8	10.8	11.9	14.7	18.5		11.6
10,000 - 14,999		0.8	4.7	3.1	3.5	2.9	9.1	11.4		5.1
15,000 - 24,999		4.1	0.6	1.3	1.6	4.9	6.7	13.5		4.4
25,000 and over - et plus		1.0	0.7	3.7	0.7	1.2	6.2	16.2		3.9
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$	1,900	2,224	3,576	3,036	4,126	6,486	16,502		5,194
Median holding - Avoir médian	\$	203	459	1,230	1,570	2,292	3,664	7,580		1,905
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$	2,207	2,479	3,749	3,080	4,198	6,529	16,637		5,372
Sample size - Taille de l'échantillon		186	156	358	477	348	366	215		2,106
Head aged 45 to 54 years - Chef de 45 à 54 ans:										
No liquid assets - Aucun avoir liquide		10.0	6.1	3.9	2.1	1.7	1.1	2.1		3.0
Under \$250 - Moins de \$250		29.6	20.1	18.5	8.4	4.9	3.8	1.1		9.8
\$ 250 - \$ 499		7.5	12.0	7.8	5.5	5.2	1.7	1.2		4.9
500 - 999		10.0	15.7	12.1	8.4	9.6	3.3	4.2		8.0
1,000 - 1,999		12.1	9.3	14.6	13.0	14.3	10.9	8.2		12.1
2,000 - 4,999		17.2	14.4	17.8	27.5	27.3	22.9	21.8		22.6
5,000 - 9,999		6.4	9.7	11.7	13.3	18.0	23.3	20.1		16.2
10,000 - 14,999		2.9	2.3	4.7	9.5	10.2	10.2	14.0		8.7
15,000 - 24,999		2.5	5.2	4.2	5.3	5.0	14.4	9.0		7.3
25,000 and over - et plus		1.8	5.2	4.7	7.1	3.9	8.4	18.3		7.4
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average holding - Avoir moyen	\$	2,938	4,765	5,364	7,755	6,450	9,897	19,142		8,613
Median holding - Avoir médian	\$	645	877	1,528	3,383	3,581	6,363	7,820		3,624
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$	3,264	5,075	5,585	7,918	6,559	10,003	19,557		8,875
Sample size - Taille de l'échantillon		160	127	307	336	302	365	253		1,850

TABLE 7. Percentage Distribution of Families by Age of Head, Liquid Asset Holdings, Spring 1977, and Income Groups - Concluded

TABLEAU 7. Répartition en pourcentage des familles selon l'âge du chef et l'avoir liquide, printemps 1977, par tranche de revenu - fin

Liquid asset group Avoir liquide	1976 income group - Tranche de revenu (1976)								Total
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000- 4,999	\$5,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000- 19,999	\$20,000- 24,999	\$25,000- 34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus
	per cent - pourcentage								
Head aged 55 to 64 years - Chef âgé de 55 à 64 ans:									
No liquid assets - Aucun avoir liquide	5.5		1.5	3.6	0.2	1.7	1.6	0.4	2.1
Under \$250 - Moins de \$250	25.8		11.5	13.1	6.0	8.9	0.3	0.9	9.6
\$ 250 - \$ 499	13.5		5.6	4.7	5.8	1.2	1.3	-	4.7
500 - 999	7.0		24.5	6.6	10.0	7.1	1.5	1.0	8.6
1,000 - 1,999	9.3		8.5	10.9	9.3	9.3	9.6	1.6	8.8
2,000 - 4,999	14.4		11.1	20.7	18.6	21.1	18.0	14.4	17.2
5,000 - 9,999	13.3		8.3	16.1	17.3	16.0	22.6	16.6	15.8
10,000 - 14,999	3.6		19.2	7.9	9.9	10.1	14.4	12.2	11.1
15,000 - 24,999	5.4		5.1	7.2	11.7	10.9	13.0	14.7	9.5
25,000 and over - et plus	2.2		4.7	9.1	11.2	13.7	17.8	38.2	12.6
<b>Total</b>	<b>100.0</b>		<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average holding - Avoir moyen	\$ 4,256		7,008	9,393	11,038	11,333	14,684	45,877	13,185
Median holding - Avoir médian	\$ 871		1,806	3,595	5,026	5,207	8,932	17,278	4,833
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 4,503		7,115	9,747	11,062	11,527	14,926	46,080	13,469
Sample size - Taille de l'échantillon	219		167	294	252	204	207	159	1,502
Head aged 65 years and over - Chef âgé de 65 ans et plus:									
No liquid assets - Aucun avoir liquide	3.3	2.7	2.1	3.5	0.4		0.5		2.3
Under \$250 - Moins de \$250	19.4	11.6	4.9	4.5	3.0		0.7		8.0
\$ 250 - \$ 499	7.7	4.3	4.4	1.9	0.3		1.2		3.6
500 - 999	5.3	9.2	6.6	6.1	1.2		6.6		6.4
1,000 - 1,999	11.8	11.1	7.7	6.0	5.6		2.7		8.0
2,000 - 4,999	13.9	23.8	17.9	17.6	13.4		9.7		17.2
5,000 - 9,999	15.1	14.2	12.6	14.6	16.1		8.8		13.6
10,000 - 14,999	9.0	8.8	11.9	17.3	14.5		11.3		11.7
15,000 - 24,999	9.4	8.1	17.2	6.4	14.3		15.9		11.4
25,000 and over - et plus	5.2	6.2	14.8	22.1	31.2		42.5		17.7
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>		<b>100.0</b>		<b>100.0</b>
Average holding - Avoir moyen	\$ 6,303	7,232	12,331	16,405	22,201		37,287		15,071
Median holding - Avoir médian	\$ 2,555	3,403	7,553	8,571	13,446		21,217		6,665
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 6,516	7,430	12,596	16,997	22,288		37,477		15,418
Sample size - Taille de l'échantillon	205	346	228	202	132		171		1,284

TABLE 8. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Deposit Holdings, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 8. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur des dépôts, printemps 1977, par tranche de revenu

Deposit group Valeur des dépôts	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
No deposits - Aucun dépôts	31.9	20.3	20.0	14.5	11.6	7.5	6.0	3.4	2.9	12.3	9,417
Under \$250 - Moins de \$250	19.3	20.5	17.5	16.4	15.1	9.7	5.9	3.8	2.1	12.3	10,484
\$ 250 - \$ 499	10.7	8.0	9.2	9.4	8.7	7.8	7.8	3.7	1.5	7.7	12,559
500 - 999	8.6	8.7	7.6	13.9	14.0	13.3	11.7	8.5	3.7	11.0	14,436
1,000 - 1,999	10.2	11.1	10.7	11.1	12.4	17.9	18.5	14.2	10.0	13.5	16,569
2,000 - 4,999	9.1	13.2	15.4	13.5	18.1	20.7	25.5	25.7	24.5	18.7	18,031
5,000 - 9,999	6.0	8.8	7.4	9.9	9.5	10.5	12.8	17.7	18.0	11.0	19,145
10,000 - 14,999	1.9	3.3	4.1	3.8	3.7	4.3	4.1	8.2	11.7	4.7	21,358
15,000 - 24,999	1.1	3.9	4.7	4.3	3.2	4.6	3.9	7.4	10.6	4.5	21,151
25,000 and over - et plus	1.2	2.2	3.3	3.3	3.7	3.8	3.6	7.4	15.1	4.3	27,266
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>15,849</b>
Average holding - Avoir moyen	\$ 1,915	3,041	3,860	4,075	4,492	5,084	4,937	8,348	17,644	5,363	
Median holding - Avoir médian	\$ 235	571	715	853	1,043	1,653	1,999	3,915	6,497	1,498	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,810	3,818	4,827	4,763	5,084	5,494	5,255	8,643	18,171	6,117	
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	

TABLE 9. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Savings Deposit Holdings,(1) Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 9. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur des dépôts d'épargne(1), printemps 1977, par tranche de revenu

Savings deposits group Valeur des dépôts d'épargne	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
No deposits - Aucun dépôts	62.6	56.5	54.7	53.8	51.0	44.1	40.7	33.5	28.1	47.5	13,574
Under \$250 - Moins de \$250	9.0	9.6	10.1	10.4	10.4	10.9	8.5	6.6	4.2	9.3	13,776
\$ 250 - \$ 499	4.2	3.7	4.2	3.4	5.0	5.1	6.8	4.8	3.7	4.7	16,393
500 - 999	4.9	5.9	5.1	6.2	5.9	5.5	6.5	6.7	5.7	5.9	16,075
1,000 - 1,999	5.0	6.8	6.0	5.8	6.6	10.3	11.5	10.4	12.4	8.3	18,660
2,000 - 4,999	7.9	8.3	10.4	7.3	10.6	11.1	13.7	17.1	16.2	11.3	18,317
5,000 - 9,999	3.8	4.7	3.8	7.6	5.3	6.8	7.0	9.7	9.5	6.4	18,710
10,000 - 14,999	1.2	2.1	1.8	2.1	2.1	2.4	2.3	4.0	8.3	2.6	22,455
15,000 - 24,999	0.4	1.5	2.7	2.4	1.3	1.9	2.0	2.6	4.1	2.0	19,905
25,000 and over - et plus	1.0	0.7	1.2	1.0	1.8	1.7	0.8	4.6	7.7	2.0	29,861
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>15,849</b>
Average holding - Avoir moyen	\$ 1,132	1,427	1,871	1,969	2,138	2,297	2,168	4,546	8,556	2,607	
Median holding - Avoir médian	\$ -	-	-	-	-	134	277	874	1,670	69	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 3,022	3,278	4,132	4,257	4,365	4,113	3,658	6,839	11,899	4,962	
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	

(1) Savings accounts in chartered banks.

(1) Comptes d'épargne dans les banques à charte.



TABLE 10. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Canada Savings Bond Holdings, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 10. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur des obligations d'épargne du Canada, printemps 1977, par tranche de revenu

Savings bonds group Valeur des obligations d'épargne	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
No savings bonds - Aucune obligation d'épargne	91.2	84.6	83.5	79.0	80.1	74.6	70.2	64.7	57.1	76.5	14,474
Under \$250 - Moins de \$250	1.3	2.3	1.6	2.8	3.3	3.4	3.4	3.5	2.3	2.8	16,644
\$ 250 - \$ 499	0.7	0.4	1.4	1.7	2.6	3.0	3.7	3.6	2.8	2.4	19,869
\$ 500 - 999	1.3	1.9	1.7	2.0	3.4	4.7	4.6	5.6	5.1	3.5	19,512
1,000 - 1,999	1.6	1.8	3.6	2.7	2.9	4.4	6.2	5.8	6.6	3.9	20,134
2,000 - 4,999	1.8	3.5	3.1	6.2	3.4	4.6	5.3	7.9	8.8	4.8	19,915
5,000 - 9,999	1.1	3.2	1.9	2.6	2.2	2.3	3.1	3.4	4.3	2.6	18,114
10,000 - 14,999	0.8	0.8	1.4	1.3	0.7	1.2	1.0	1.8	3.2	1.2	20,626
15,000 - 24,999	-	1.2	1.5	0.8	0.4	1.1	1.2	2.1	3.7	1.1	23,979
25,000 and over - et plus	0.1	0.2	0.3	1.0	0.9	0.8	1.3	1.5	6.1	1.1	36,229
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>15,849</b>
Average holding - Avoir moyen	\$ 305	724	849	1,066	905	1,023	1,444	1,891	5,683	1,312	...
Median holding - Avoir médian	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	...
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 3,445	4,713	5,135	5,076	4,549	4,027	4,841	5,361	13,250	5,576	...
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	...

TABLE 11. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Total Stock Holdings, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 11. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur totale des actions, printemps 1977, par tranche de revenu

Stock holding group Valeur des actions	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
No stock holdings - Aucune action	98.3	96.5	96.7	96.3	94.3	90.0	90.3	83.6	70.4	91.5	14,815
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	0.9	1.1	1.4	1.2	2.0	5.7	3.5	5.7	5.8	3.1	21,542
\$ 1,000 - \$ 4,999	0.6	1.8	1.2	1.4	1.8	2.6	3.8	6.2	7.4	2.8	23,581
\$ 5,000 - 9,999	0.1	0.5	0.2	0.6	0.9	0.4	0.8	2.2	5.0	1.0	28,882
\$ 10,000 - 24,999	0.1	-	0.4	0.3	0.7	0.9	0.9	1.2	4.3	0.9	29,667
\$ 25,000 and over - et plus	-	0.1	0.1	0.3	0.2	0.4	0.7	1.2	7.1	0.8	56,587
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>15,849</b>
Average holding(1) - Avoir moyen(1)	\$ ...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ (2)	2,785	4,117	7,518	5,582	3,349	7,580	7,766	32,373	10,946	...
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	...

(1) Average holding for all families and unattached individuals is not given as it is not very meaningful due to the large proportion of family units without stock holdings.

(1) La valeur moyenne pour l'ensemble des familles et des personnes seules n'est pas très significative vue la proportion importante des unités familiales sans actions.

(2) Sample too small to show reliable estimate.

(2) Échantillon trop petit pour donner une estimation fiable.

**TABLE 12. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Holdings in Registered Savings Plans, Spring 1977, and Income Groups**

**TABLEAU 12. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'avoir dans les régimes d'épargne enregistrés, printemps 1977, par tranche de revenu**

Registered savings group Régimes d'épargne enregistrés	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		Revenue moyen
	per cent - pourcentage										dollars
None - Aucun	99.5	98.9	96.0	94.6	87.2	79.6	73.5	64.8	45.5	83.2	13,609
Under \$250 - Moins de \$250	-	-	0.5	0.3	0.6	1.0	0.5	0.8	0.6	0.5	18,672
\$ 250 - \$ 499	-	-	0.6	0.1	0.7	1.2	1.4	0.9	0.7	0.7	19,705
500 - 999	-	0.1	0.7	0.6	1.5	2.0	2.0	2.8	1.8	1.4	20,709
1,000 - 1,999	0.2	0.2	1.1	2.3	3.8	4.4	6.2	5.3	5.8	3.5	20,885
2,000 - 4,999	0.1	0.3	0.6	1.3	3.9	7.3	9.4	14.0	15.6	5.7	25,814
5,000 - 9,999	0.1	0.2	0.2	0.4	1.6	2.5	4.1	7.0	10.0	2.6	27,853
10,000 - 14,999	-	-	0.3	0.2	0.5	0.8	1.6	2.6	4.4	1.0	30,902
15,000 - 24,999	-	0.1	-	-	0.3	0.8	0.9	1.2	6.5	0.8	40,784
25,000 and over - et plus	0.1	0.1	-	-	0.1	0.3	0.1	0.5	9.2	0.7	68,387
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>15,849</b>
Average amount in plans - Montant moyen \$	56	84	91	127	393	828	1,005	1,675	7,549	967	
Median amount in plans - Montant médian \$	-	-	-	-	-	-	-	-	1,251	-	
Average amount, holders only - Montant moyen, détenteurs seulement \$	(1)	(1)	1,270	2,381	3,066	4,066	3,844	4,760	13,843	5,738	
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	
Average amount in registered retirement savings plans - Montant moyen dans le régime enregistré d'épargne-retraite \$	55	84	83	102	353	733	868	1,525	7,280	892	

(1) Sample too small to show reliable estimates.

(1) Échantillon trop petit pour donner des estimations fiables.

**TABLE 13. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Estimated Market Value of All Real Estate, Spring 1977, and Income Groups**

**TABLEAU 13. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur marchande estimative de tous les biens immobiliers, printemps 1977, par tranche de revenu**

Estimated market value of all real estate  Valeur marchande estimative de tous les biens immobiliers	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income	
	Under \$3,000  Moins de \$3,000	\$3,000- 4,999	\$5,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000- 19,999	\$20,000- 24,999	\$25,000- 34,999	\$35,000 and over  \$35,000 et plus		Revenu moyen	
	per cent - pourcentage											dollars
No real estate - Aucun bien immobilier	66.8	59.1	54.4	53.7	43.9	28.5	18.9	12.6	6.3	38.0	10,343	
Under \$2,500 - Moins de \$2,500	1.9	1.1	1.2	1.2	1.2	0.8	0.6	0.1	0.7	1.0	11,842	
\$ 2,500 - \$ 7,499	3.3	4.0	3.8	2.2	2.6	1.6	1.6	1.2	0.9	2.3	11,605	
7,500 - 12,499	4.2	3.1	4.7	4.4	3.6	2.9	1.5	1.5	0.7	3.0	11,548	
12,500 - 22,499	5.0	5.8	9.8	6.6	8.0	6.1	4.3	3.5	2.6	6.0	13,126	
22,500 - 32,499	4.4	5.9	7.8	7.2	10.0	10.4	10.1	7.4	2.9	8.1	15,318	
32,500 - 42,499	5.5	8.7	7.8	6.8	9.4	15.0	14.4	12.4	7.7	10.4	16,831	
42,500 - 57,499	4.6	5.7	5.5	8.1	9.6	18.0	20.3	22.4	14.8	12.7	19,586	
57,500 - 77,499	2.4	3.2	2.7	4.0	7.3	8.8	18.2	20.8	21.4	9.6	23,158	
77,500 - 97,499	1.1	2.0	1.2	1.0	1.9	3.3	5.5	8.8	13.4	3.8	25,563	
97,500 and over - et plus	0.8	1.4	1.0	4.6	2.4	4.5	4.7	9.4	28.6	5.1	33,509	
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>15,849</b>	
Average holding - Avoir moyen	\$ 10,704	15,109	14,405	19,343	23,096	33,558	42,296	53,714	97,069	31,787		
Median holding - Avoir médian	\$ -	-	-	-	10,560	32,258	41,622	50,070	70,044	22,111		
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 32,272	36,964	31,575	41,737	41,188	46,914	52,167	61,433	103,554	51,247		
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734		

TABLE 14. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals by Area of Residence,(1) Estimated Market Value of Home, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 14. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules propriétaires de logements selon la catégorie de l'habitat(1) et la valeur marchande estimative du logement, printemps 1977, par tranche de revenu

	1976 income group Tranche de revenu (1976)										Average market value	Average equity
Estimated market value of home	Under \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over	Total	Valeur marchande moyenne	Valeur nette moyenne
Valeur marchande estimative du logement	Moins de \$3,000								\$35,000 et plus			
	per cent - pourcentage										dollars	
All areas - Ensemble des régions:												
Under \$2,500 - Moins de \$2,500	5.8	2.8	3.1	2.6	2.1	1.0	0.8	0.3	0.6	1.6	1,206	960
\$ 2,500 - \$ 7,499	10.1	10.4	9.3	4.8	4.4	2.2	1.6	1.3	0.9	3.7	4,910	3,046
7,500 - 12,499	13.9	8.6	11.6	11.4	6.7	4.3	2.2	2.1	1.8	5.5	9,955	8,577
12,500 - 22,499	18.4	17.0	20.8	15.7	17.5	10.9	6.6	6.0	4.4	11.6	17,523	14,427
22,500 - 32,499	14.2	15.7	18.2	17.9	19.7	16.7	14.7	9.4	4.4	14.7	27,886	21,587
32,500 - 42,499	15.4	19.7	17.7	15.7	17.5	21.0	18.7	15.5	10.5	17.3	37,595	28,170
42,500 - 57,499	12.6	13.7	11.5	16.3	16.4	25.5	26.4	27.3	19.2	21.0	49,052	34,457
57,500 - 77,499	5.6	6.8	5.2	6.0	11.1	13.4	21.4	26.2	26.5	15.6	65,727	51,774
77,500 - 97,499	2.8	4.3	1.5	1.6	2.3	2.8	5.4	7.0	12.0	4.5	84,529	68,741
97,500 and over - et plus	1.4	1.1	1.1	7.8	2.3	2.2	2.2	4.9	19.7	4.4	137,335	118,097
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	43,843	33,968
Average market value - Valeur marchande moyenne	\$ 29,178	33,050	28,710	37,140	36,533	41,100	46,574	52,821	74,647	43,843	...	...
Median market value - Valeur marchande médiane	\$ 23,818	29,707	25,302	31,082	32,292	39,584	45,573	50,967	63,702	39,937	...	...
Average equity - Valeur nette moyenne	\$ 26,911	30,341	26,729	33,146	28,704	29,850	31,914	39,267	59,250	33,968	...	...
Sample size - Taille de l'échantillon	344	473	565	718	1,400	1,486	1,177	1,172	710	8,045	...	...
Standard error of average market value - Erreur type de la valeur marchande moyenne	\$ 1,292	1,640	1,006	4,405	891	696	671	1,126	2,440	666	...	...
Metropolitan - Régions métropolitaines:												
Under \$2,500 - Moins de \$2,500	0.1	0.4	-	0.2	0.3	0.2	0.1	-	0.2	(2)	(2)	
\$ 2,500 - \$ 7,499	4.6	8.0	1.9	2.2	1.3	1.0	1.1	-	1.7	4,856	448	
7,500 - 12,499	2.8	5.7	6.2	3.3	1.6	1.2	1.2	1.0	2.2	10,010	8,372	
12,500 - 22,499	15.6	13.3	9.7	13.0	5.6	4.3	3.3	1.9	6.8	17,637	13,860	
22,500 - 32,499	14.3	19.1	15.1	16.9	13.6	11.5	7.9	3.2	11.7	28,050	20,484	
32,500 - 42,499	23.6	19.2	16.8	18.5	20.6	16.7	12.7	9.5	16.7	37,710	27,526	
42,500 - 57,499	20.6	17.8	22.7	22.4	31.8	29.4	30.1	19.2	26.4	49,190	32,986	
57,500 - 77,499	10.1	11.1	9.1	17.4	18.3	26.1	30.0	29.7	21.7	65,941	51,153	
77,500 - 97,499	6.5	4.2	3.2	3.7	3.9	7.2	9.3	13.5	6.8	84,555	68,621	
97,500 and over - et plus	1.8	1.3	15.4	2.5	3.0	2.3	4.3	22.1	5.9	135,379	115,818	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	52,045	39,377
Average market value - Valeur marchande moyenne	\$ 41,108	37,965	49,188	43,407	47,036	50,473	55,481	81,158	52,045	...	...	
Median market value - Valeur marchande médiane	\$ 37,820	34,352	42,770	40,291	45,793	50,154	54,311	67,789	48,596	...	...	
Average equity - Valeur nette moyenne	\$ 37,081	35,271	44,127	33,632	33,496	33,714	40,081	64,469	39,377	...	...	
Sample size - Taille de l'échantillon	216	134	219	513	709	655	737	523	3,706	...	...	
Standard error of average market value - Erreur type de la valeur marchande moyenne	\$ 1,922	2,172	7,653	1,165	818	855	1,100	2,915	718	...	...	
Non-metropolitan - Régions non métropolitaines:												
Under \$2,500 - Moins de \$2,500	9.4	4.8	4.7	4.9	4.1	2.2	1.9	0.8	3.1	3.6	1,191	1,018
\$ 2,500 - \$ 7,499	15.6	13.1	10.1	7.5	6.5	3.6	2.9	1.5	4.4	6.5	4,931	4,039
7,500 - 12,499	20.3	13.4	15.0	16.0	10.2	8.5	4.4	4.5	4.9	10.3	9,939	8,638
12,500 - 22,499	18.9	18.9	25.2	21.1	22.2	19.1	11.5	12.7	13.9	18.6	17,463	14,725
22,500 - 32,499	12.8	17.7	17.6	20.5	22.5	21.6	21.5	13.3	8.7	18.9	27,739	22,573
32,500 - 42,499	9.6	17.2	16.8	14.7	16.5	21.8	22.9	22.9	14.4	18.3	37,444	29,015
42,500 - 57,499	8.3	8.0	7.9	10.6	10.2	15.6	20.1	20.2	19.3	13.4	48,662	38,633
57,500 - 77,499	3.9	3.4	1.8	3.3	4.6	5.6	11.2	16.7	14.3	6.8	64,739	54,635
77,500 - 97,499	0.5	2.6	-	0.2	0.9	1.2	1.4	1.2	6.3	1.2	84,323	69,692
97,500 and over - et plus	0.8	0.8	1.0	1.2	2.2	0.9	2.2	6.2	10.8	2.3	144,434	126,368
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	32,033	26,180
Average market value - Valeur marchande moyenne	\$ 21,832	26,818	23,437	26,506	29,507	31,758	38,187	46,032	49,854	32,033	...	...
Median market value - Valeur marchande médiane	\$ 15,018	22,358	20,547	22,749	25,595	30,183	35,870	40,007	42,977	28,268	...	...
Average equity - Valeur nette moyenne	\$ 21,111	24,763	21,861	23,454	23,666	24,112	28,040	37,190	39,374	26,180	...	...
Sample size - Taille de l'échantillon	254	347	431	499	887	777	522	435	187	4,339	...	...
Standard error of average market value - Erreur type de la valeur marchande moyenne	\$ 1,776	1,536	869	1,087	1,483	877	1,189	2,664	3,636	804	...	...

(1) Centres with a population of 30,000 and over are classified as metropolitan and the rest of the country as non-metropolitan.

(1) Les agglomérations de 30,000 habitants et plus ont été classées dans la catégorie des régions métropolitaines et les autres ont été classées dans celle des régions non métropolitaines.

(2) Sample size too small to show reliable estimate.

(2) Echantillon trop petit pour donner une estimation fiable.



**TABLE 15. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals by Area of Residence,(1) Age of Head and Estimated Market Value of Home, Spring 1977**

**TABLEAU 15. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules propriétaires de logements selon la catégorie de l'habitat(1), l'âge du chef et la valeur marchande estimative du logement, printemps 1977**

Estimated market value of home Valeur marchande estimative du logement	Age of head - Âge du chef					Total	Average market value Valeur marchande moyenne	Average equity Valeur nette moyenne
	34 years and under 34 ans et moins	35-44	45-54	55-64	65 years and over 65 ans et plus			
	per cent - pourcentage							
All areas - Ensemble des régions:								
Under \$2,500 - Moins de \$2,500	1.1	1.4	1.5	2.0	2.1	1.6	1,206	960
\$ 2,500 - \$ 7,499	3.0	2.7	2.4	3.9	6.9	3.7	4,910	3,046
7,500 - 12,499	4.5	3.9	4.0	6.8	9.1	5.5	9,955	8,577
12,500 - 22,499	10.4	9.6	10.0	13.3	15.8	11.6	17,523	14,427
22,500 - 32,499	15.2	12.7	14.3	15.7	15.7	14.7	27,886	21,587
32,500 - 42,499	18.9	18.6	15.2	14.2	19.1	17.3	37,595	28,170
42,500 - 57,499	29.1	19.8	19.3	18.8	15.8	21.0	49,052	34,457
57,500 - 77,499	12.9	20.3	19.7	14.3	10.5	15.6	65,727	51,774
77,500 - 97,499	2.3	6.5	7.1	3.5	3.0	4.5	84,529	68,741
97,500 and over - et plus	2.5	4.5	6.3	7.3	2.1	4.4	137,335	118,097
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	43,843	33,968
Average market value - Valeur marchande moyenne	\$ 41,755	48,289	49,693	43,533	35,418	43,843		
Median market value - Valeur marchande médiane	\$ 40,859	43,343	44,423	38,264	32,726	39,937		
Average equity - Valeur nette moyenne	\$ 21,706	34,902	41,940	40,276	34,576	33,968		
Sample size - Taille de l'échantillon	1,888	1,714	1,618	1,391	1,434	8,045		
Metropolitan - Régions métropolitaines:								
Under \$2,500 - Moins de \$2,500	-	0.3	0.1	0.3	0.3	0.2	(2)	(2)
\$ 2,500 - \$ 7,499	1.0	1.4	0.9	2.8	3.4	1.7	4,856	448
7,500 - 12,499	1.2	1.8	1.2	2.9	4.5	2.2	10,010	8,372
12,500 - 22,499	5.5	4.7	5.5	8.2	12.1	6.8	17,637	13,860
22,500 - 32,499	12.7	9.8	10.5	12.7	13.7	11.7	28,050	20,484
32,500 - 42,499	17.5	17.6	14.0	14.1	20.3	16.7	37,710	27,526
42,500 - 57,499	38.1	22.4	23.4	23.4	20.8	26.4	49,190	32,986
57,500 - 77,499	17.3	27.6	25.9	19.4	16.8	21.7	65,941	51,153
77,500 - 97,499	3.4	9.2	10.6	5.4	4.9	6.8	84,555	68,621
97,500 and over - et plus	3.3	5.2	7.8	10.8	3.2	5.9	135,379	115,818
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	52,045	39,377
Average market value - Valeur marchande moyenne	\$ 48,589	55,366	58,757	51,986	43,699	52,045		
Median market value - Valeur marchande médiane	\$ 47,237	52,178	53,851	48,259	40,371	48,596		
Average equity - Valeur nette moyenne	\$ 23,518	39,391	48,871	47,917	42,544	39,377		
Sample size - Taille de l'échantillon	837	885	841	618	525	3,706		
Non-metropolitan - Régions non métropolitaines:								
Under \$2,500 - Moins de \$2,500	2.8	3.3	4.0	4.4	3.9	3.6	1,191	1,018
\$ 2,500 - \$ 7,499	6.0	4.9	5.0	5.5	10.4	6.5	4,931	4,039
7,500 - 12,499	9.5	7.3	8.8	12.1	13.7	10.3	9,939	8,638
12,500 - 22,499	17.9	17.8	17.8	20.1	19.6	18.6	17,463	14,725
22,500 - 32,499	18.9	17.6	20.8	19.9	17.7	18.9	27,739	22,573
32,500 - 42,499	21.0	20.1	17.3	14.2	17.9	18.3	37,444	29,015
42,500 - 57,499	15.6	15.5	12.3	12.7	10.6	13.4	48,662	38,633
57,500 - 77,499	6.1	8.1	8.9	7.5	4.1	6.8	64,739	54,635
77,500 - 97,499	0.8	2.1	1.3	1.0	1.1	1.2	84,323	69,692
97,500 and over - et plus	1.4	3.3	3.9	2.6	1.0	2.3	144,434	126,368
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	32,033	26,180
Average market value - Valeur marchande moyenne	\$ 31,324	36,504	34,197	32,162	27,042	32,033		
Median market value - Valeur marchande médiane	\$ 29,785	31,939	29,466	26,486	23,836	28,268		
Average equity - Valeur nette moyenne	\$ 18,939	27,427	30,090	29,997	26,515	26,180		
Sample size - Taille de l'échantillon	1,051	829	777	773	909	4,339		

(1) Centres with a population of 30,000 and over are classified as metropolitan and the rest of the country as non-metropolitan.

(1) Les agglomérations de 30,000 habitants et plus ont été classées dans la catégorie des régions métropolitaines et les autres ont été classées dans celle des régions non métropolitaines.

(2) Sample too small to show reliable estimate.

(2) Échantillon trop petit pour donner une estimation fiable.

**TABLE 16. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Estimated Market Value of Vacation Home, Spring 1977, and Income Groups**

**TABLEAU 16. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la valeur marchande estimative de la maison de villégiature, printemps 1977, par tranche de revenu**

Estimated market value of vacation home  Valeur marchande estimative de la maison de villégiature	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total
	Under \$3,000  Moins de \$3,000	\$3,000- 4,999	\$5,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000- 19,999	\$20,000- 24,999	\$25,000- 34,999	\$35,000 and over  \$35,000 et plus	
	per cent - pourcentage									
No vacation home - Aucune maison de villégiature:	98.9	97.9	97.4	96.7	95.0	93.4	92.8	90.2	81.5	94.2
Under \$5,000 - Moins de \$5,000	0.3	0.7	0.8	1.1	1.5	2.3	1.8	1.3	0.7	1.3
\$ 5,000 - \$ 9,999	0.3	0.2	0.8	0.4	1.1	1.6	1.6	1.7	2.5	1.1
10,000 - 14,999	-	0.2	0.4	0.5	0.7	0.7	0.6	1.7	2.1	0.7
15,000 - 24,999	0.2	0.8	0.1	0.6	0.8	0.9	1.9	2.0	3.8	1.1
25,000 and over - et plus	0.3	0.3	0.5	0.6	0.9	1.1	1.3	3.1	9.4	1.5
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average estimated market value of vacation home(1) - Valeur marchande estimative de la maison de villégiature(1)	\$	...	...	...	...	...	...	...	...	...
Average value, owners only - Valeur moyenne, propriétaires seulement	\$	(2)	(2)	11,142	12,993	15,356	12,772	13,357	22,763	29,823
Sample size - Taille de l'échantillon		942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793

(1) Average holding for all families and unattached individuals is not given as it is not very meaningful due to the large proportion of family units without vacation homes.

(1) La valeur moyenne pour l'ensemble des familles et des personnes seules n'est pas très significative vu la proportion importante des unités familiales sans maison de villégiature.

(2) Sample too small to show reliable estimate.

(2) Échantillon trop petit pour donner une estimation fiable.

**TABLE 17. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Net Investment in Other Real Estate, Spring 1977, and Income Groups**

**TABLEAU 17. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les placements nets dans d'autres biens immobiliers, printemps 1977, par tranche de revenu**

Net investment in other real estate	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total
	Under \$3,000  Moins de \$3,000	\$3,000- 4,999	\$5,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000- 19,999	\$20,000- 24,999	\$25,000- 34,999	\$35,000 and over  \$35,000 et plus	
Placements nets dans d'autres biens immobiliers										
per cent - pourcentage										
No investment in other real estate - Aucun placement dans d'autres biens immobiliers	95.3	93.9	92.6	91.9	90.3	85.1	84.5	81.5	72.5	87.9
Under \$2,500 - Moins de \$2,500	0.5	0.3	0.6	0.7	1.1	2.0	2.6	2.0	1.0	1.3
\$ 2,500 - \$ 4,999	0.3	0.2	0.4	0.6	0.9	1.2	1.4	1.6	1.4	0.9
5,000 - 9,999	0.4	0.5	1.5	1.2	1.6	2.4	2.2	2.8	2.9	1.7
10,000 - 14,999	0.7	1.1	1.9	1.2	1.7	2.1	2.0	2.5	1.9	1.7
15,000 - 24,999	0.9	1.5	0.8	1.5	1.6	2.4	2.4	2.9	4.5	2.0
25,000 - 49,999	1.3	1.2	1.7	1.5	1.8	3.1	3.2	4.0	5.5	2.5
50,000 and over - et plus	0.6	1.2	0.5	1.3	1.0	1.7	1.7	2.7	10.3	1.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average net investment in other real estate - Placements nets moyens dans d'autres biens immobiliers	\$ 1,050	1,582	1,401	1,964	2,288	3,599	3,822	5,278	16,935	3,558
Average net investment in other real estate, holders only - Placements nets moyens dans d'autres biens immobiliers, détenteurs seulement	\$ 22,488	26,061	19,053	24,398	23,682	24,194	24,639	28,554	61,587	29,412
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734

**TABLE 18. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Size of Equity in Business, Spring 1977, and Income Groups**

**TABLEAU 18. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la taille des parts d'intérêts, printemps 1977, par tranche de revenu**

Equity in business Parts d'intérêts	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
None - Nulle	94.6	92.6	90.4	89.6	87.3	85.3	87.4	85.2	62.6	87.0	14,820
Under \$1,000(1) - Moins de \$1,000(1)	0.5	0.3	0.2	0.2	0.5	0.7	0.5	0.7	1.2	0.5	20,519
\$ 1,000 - \$ 1,999	0.1	0.4	0.5	0.5	0.4	0.5	0.8	0.6	0.5	0.5	17,476
2,000 - 4,999	0.5	1.1	1.5	1.1	1.5	1.6	1.8	1.4	1.6	1.4	19,234
5,000 - 9,999	0.2	0.8	1.6	1.2	2.1	1.9	0.8	1.5	2.6	1.4	18,507
10,000 - 14,999	0.3	0.2	0.5	0.9	1.0	1.0	1.2	0.9	2.8	0.9	23,455
15,000 - 24,999	0.4	0.5	1.1	1.4	1.3	2.2	1.3	1.7	2.6	1.4	19,143
25,000 - 49,999	0.7	1.0	1.2	1.5	2.1	2.2	1.6	2.1	4.2	1.8	19,732
50,000 - 99,999	1.1	1.2	1.5	1.4	1.3	2.4	2.2	1.8	5.8	1.9	22,307
100,000 - 149,999	0.4	1.3	0.3	0.7	0.8	0.9	0.9	1.5	3.1	1.0	22,822
150,000 - 299,999	0.8	0.6	1.0	1.2	1.0	1.1	1.0	1.9	5.4	1.3	27,673
300,000 and over - et plus	0.4	0.2	0.3	0.5	0.7	0.2	0.5	0.6	7.4	0.8	45,171
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	15,849
Average equity - Valeur nette moyenne	\$ 4,656	4,358	5,343	7,238	8,088	7,303	7,243	10,656	68,080	10,505	
Average equity, holders only - Valeur nette moyenne, détenteurs seulement	\$ 85,520	58,681	55,579	69,384	63,793	49,739	57,598	72,236	182,210	80,763	
Median equity, holders only - Valeur nette mediane, détenteurs seulement	\$ 52,669	36,299	20,310	25,241	22,050	22,912	24,511	31,616	76,389	30,198	
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	

(1) Includes families and unattached individuals with negative equity in business.  
(1) Comprend les familles et les personnes seules ayant des parts d'intérêts négatives.

**TABLE 19. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and Size of Equity in Business Groups, Spring 1977**

**TABLEAU 19. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et la taille des parts d'intérêts, printemps 1977**

1976 income group  Tranche de revenu (1976)		Equity in business - Parts d'intérêts											Total	
		None	Under \$1,000(1)	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-24,999	\$25,000-49,999	\$50,000-99,999	\$100,000-149,999	\$150,000-299,999		\$300,000 and over
		None	Moins de \$1,000(1)										\$300,000 et plus	
		per cent - pourcentage												
Under \$3,000 - Moins de \$3,000		8.9	4.6	2.9	1.1	2.5	2.6	3.3	4.7	3.7	5.0	4.4	8.2	
\$ 3,000 - \$ 4,999		9.7	5.9	7.2	4.9	2.2	3.4	5.1	5.5	11.7	3.9	1.7	9.1	
5,000 - 6,999		8.7	6.1	9.1	9.1	4.5	6.2	5.4	6.5	2.8	6.5	2.7	8.4	
7,000 - 9,999		11.6	8.1	8.7	8.9	11.1	11.1	9.2	8.2	7.4	10.0	6.8	11.2	
10,000 - 14,999		17.8	14.7	19.5	26.3	18.7	16.3	20.4	12.1	14.7	13.6	15.3	17.7	
15,000 - 19,999		16.1	20.2	18.8	21.1	17.3	25.4	20.1	21.0	14.0	13.7	4.6	16.4	
20,000 - 24,999		12.1	16.0	15.8	6.5	15.3	11.2	10.8	14.0	11.3	8.6	6.8	12.0	
25,000 - 34,999		11.2	15.1	11.6	12.2	11.2	13.7	12.9	11.1	17.2	16.2	8.5	11.4	
35,000 and over - et plus		4.0	9.4	6.5	9.9	17.1	10.2	12.8	16.9	17.2	22.5	49.3	5.5	
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
Average income - Revenu moyen		\$ 14,820	19,041	19,234	18,507	23,455	19,143	19,732	22,307	22,822	27,673	45,171	15,849	
Median income - Revenu médian		\$ 13,118	17,657	15,715	14,943	18,155	17,057	16,651	18,084	18,459	19,014	34,195	13,682	
Sample size - Taille de l'échantillon		10,706	136	172	199	129	210	277	310	164	249	182	12,734	

(1) Includes families and unattached individuals with negative equity in business.  
(1) Comprend les familles et les personnes seules ayant des parts d'intérêts négatives.



TABLE 20. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and Number of Automobiles Owned, Spring 1977

TABLEAU 20. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et le nombre d'automobiles possédées, printemps 1977

1976 income group Tranche de revenu (1976)	Distribution by income group Répartition par tranche de revenu				Distribution within income group Répartition à l'intérieur de chaque tranche de revenu					Total
	No auto- mobile	One auto- mobile	Two auto- mobiles	Three or more auto- mobiles	No auto- mobile	One auto- mobile	Two auto- mobiles	Three or more auto- mobiles		
	Sans auto- mobile	Une auto- mobile	Deux auto- mobiles	Trois auto- mobiles ou plus	Sans auto- mobile	Une auto- mobile	Deux auto- mobiles	Trois auto- mobiles ou plus		
per cent - pourcentage										
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules:										
Under \$3,000 - Moins de \$3,000	23.4	3.3	0.5	0.6	77.6	21.2	1.0	0.2	100.0	
\$ 3,000 - \$ 4,999	22.6	5.2	1.0	0.6	67.8	30.2	1.7	0.2	100.0	
5,000 - 6,999	14.5	7.6	2.2	0.2	47.3	48.2	4.4	0.1	100.0	
7,000 - 9,999	13.7	12.7	4.2	1.5	33.4	60.0	6.2	0.4	100.0	
10,000 - 14,999	13.3	22.1	13.0	7.0	20.5	66.3	12.2	1.1	100.0	
15,000 - 19,999	6.2	20.9	19.8	9.9	10.3	67.9	20.1	1.7	100.0	
20,000 - 24,999	3.3	13.7	21.2	11.7	7.4	60.5	29.4	2.7	100.0	
25,000 - 34,999	2.0	10.7	25.2	34.6	4.8	49.9	36.8	8.5	100.0	
35,000 and over - et plus	1.1	4.0	12.9	33.7	5.4	38.3	39.1	17.2	100.0	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	27.3	53.2	16.6	2.8	100.0	
Average total value of automobiles - Valeur moyenne totale des automobiles	\$ -	2,432	4,877	8,134	...	...	...	...	...	...
Average income - Revenu moyen	\$ 7,978	16,261	24,676	32,301	...	...	...	...	...	...
Median income - Revenu médian	\$ 5,558	14,826	22,209	30,294	...	...	...	...	...	...
Sample size - Taille de l'échantillon	3,314	6,770	2,262	388	...	...	...	...	...	...
Families - Familles:										
Under \$3,000 - Moins de \$3,000	6.0	1.4	0.5	0.6	50.2	42.8	5.7	1.3	100.0	
\$ 3,000 - \$ 4,999	16.9	3.4	0.5	0.6	56.2	40.7	2.6	0.5	100.0	
5,000 - 6,999	18.4	6.3	1.7	0.2	41.8	52.6	5.4	0.1	100.0	
7,000 - 9,999	15.5	11.2	3.8	1.5	25.0	65.8	8.6	0.6	100.0	
10,000 - 14,999	18.8	20.6	12.4	7.0	16.6	66.5	15.3	1.5	100.0	
15,000 - 19,999	11.5	23.3	19.9	9.9	9.1	67.1	21.9	1.9	100.0	
20,000 - 24,999	6.3	16.1	21.8	11.7	6.4	59.7	31.0	2.9	100.0	
25,000 - 34,999	4.2	13.0	26.0	34.6	4.3	49.2	37.7	8.8	100.0	
35,000 and over - et plus	2.2	4.8	13.4	33.7	4.8	37.6	40.0	17.6	100.0	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	15.9	58.0	22.2	3.9	100.0	
Average total value of automobiles - Valeur moyenne totale des automobiles	\$ -	2,479	4,898	8,134	...	...	...	...	...	...
Average income - Revenu moyen	\$ 11,512	17,813	25,159	32,301	...	...	...	...	...	...
Median income - Revenu médian	\$ 8,665	16,542	22,572	30,294	...	...	...	...	...	...
Sample size - Taille de l'échantillon	1,675	5,636	2,202	388	...	...	...	...	...	...
Unattached individuals - Personnes seules:										
Under \$3,000 - Moins de \$3,000	35.9	9.7			83.1	16.9			100.0	
\$ 3,000 - \$ 4,999	26.7	11.9			75.0	25.0			100.0	
5,000 - 6,999	11.7	12.4			55.7	44.3			100.0	
7,000 - 9,999	12.4	18.1			47.8	52.2			100.0	
10,000 - 14,999	9.3	27.7			30.8	69.1			100.0	
15,000 - 19,999	2.3	12.4			20.0	80.0			100.0	
20,000 - 24,999										
25,000 - 34,999	1.7	7.7			21.2	78.8			100.0	
35,000 and over - et plus										
Total	100.0	100.0			57.2	42.8			100.0	
Average total value of automobiles - Valeur moyenne totale des automobiles	\$ -	2,359			...	...			...	...
Average income - Revenu moyen	\$ 5,427	10,550			...	...			...	...
Median income - Revenu médian	\$ 4,058	9,639			...	...			...	...
Sample size - Taille de l'échantillon	1,639	1,194			...	...			...	...



TABLE 21. Percentage Composition of Assets of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, by Income Groups - Continued

TABLEAU 21. Composition proportionnelle de l'avoir des familles et des personnes seules, printemps 1977, par tranche de revenu - suite

[illegible]



TABLE 21. Percentage Composition of Assets of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, by Income Groups - Concluded

TABLEAU 21. Composition proportionnelle de l'avoir des familles et des personnes seules, printemps 1977, par tranche de revenu - fin

[illegible]

TABLE 22. Percentage Composition of Assets of Families and Unattached Individuals by Total Asset Holding Groups, Spring 1977

TABLEAU 22. Composition proportionnelle de l'avoir des familles et des personnes seules selon l'avoir total, printemps 1977

[illegible]

**TABLE 23. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Tenure, Total Debt, Spring 1977, and Income Groups**

**TABLEAU 23. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation et la dette totale, printemps 1977, par tranche de revenu**

Total debt group Dette totale		1976 income group - Tranche de revenu (1976)								Total	Average income Revenu moyen	
		Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999			\$35,000 and over \$35,000 et plus
per cent - pourcentage												dollars
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules:												
No debt - Aucune dette	72.6	67.3	57.3	41.9	27.1	21.7	18.7	16.0	14.1	34.8	10,830	
Under \$500 - Moins de \$500	8.3	11.3	12.1	15.1	11.3	6.8	5.3	6.1	5.9	9.2	13,233	
\$ 500 - \$ 999	3.4	3.7	5.5	5.8	4.4	3.8	2.5	1.8	2.1	3.8	13,197	
1,000 - 1,999	3.9	6.0	7.2	7.4	8.4	5.0	3.2	3.7	2.1	5.5	12,889	
2,000 - 4,999	5.6	5.0	8.6	13.1	15.2	13.6	10.7	11.2	5.2	10.9	15,571	
5,000 - 9,999	2.7	2.5	4.5	6.5	12.4	12.7	11.9	13.6	11.9	9.5	18,911	
10,000 - 19,999	1.5	2.1	2.7	5.3	10.6	15.1	17.1	18.1	18.6	10.6	21,546	
20,000 - 29,999	0.6	0.7	1.2	3.3	6.1	10.6	13.4	11.3	14.8	7.1	22,722	
30,000 - 49,999	0.9	1.0	0.2	1.1	3.3	9.7	15.3	16.3	14.7	7.0	24,441	
50,000 and over - et plus	0.5	0.3	0.5	0.5	1.1	1.1	2.0	2.1	10.5	1.6	34,424	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	15,849	
Average debt - Dette moyenne	\$ 1,525	1,680	1,889	3,265	6,618	10,406	14,206	14,346	22,817	8,283		
Median debt - Dette médiane	\$ -	-	-	268	1,846	4,805	9,076	9,139	14,650	1,403		
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 5,558	5,131	4,429	5,618	9,080	13,286	17,469	17,082	26,553	12,706		
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734		
Standard error of average debt - Erreur type de la dette moyenne	\$ 204	239	213	275	272	571	1,067	971	1,979	430		
Home owners - Propriétaires de logements:												
No debt - Aucune dette	68.3	70.1	60.3	41.7	25.3	18.8	13.3	14.2	13.3	27.5	13,542	
Under \$500 - Moins de \$500	7.1	6.6	9.6	14.0	6.8	4.2	4.3	4.2	5.4	6.1	16,804	
\$ 500 - \$ 999	3.3	1.3	2.5	2.0	2.5	1.7	1.6	1.6	1.6	1.9	18,378	
1,000 - 1,999	2.5	2.7	3.3	4.5	4.8	2.5	2.3	2.6	1.7	3.0	16,423	
2,000 - 4,999	4.1	4.9	6.7	8.5	9.3	8.8	6.6	8.9	4.3	7.6	18,378	
5,000 - 9,999	4.2	4.7	7.3	7.5	13.4	12.5	12.3	13.3	11.5	11.1	20,342	
10,000 - 19,999	4.1	4.3	5.7	11.3	18.5	20.7	20.6	20.5	19.7	16.7	21,667	
20,000 - 29,999	2.1	1.8	2.8	7.2	11.4	15.2	17.2	13.2	15.9	11.8	22,674	
30,000 - 49,999	2.7	2.6	0.6	2.3	6.0	14.1	19.3	19.1	15.5	11.5	24,383	
50,000 and over - et plus	1.7	0.9	1.2	1.1	2.1	1.5	2.5	2.5	11.2	2.7	33,875	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	19,272	
Average debt - Dette moyenne	\$ 3,816	3,510	3,339	5,717	10,653	14,071	17,418	16,428	24,209	12,838		
Median debt - Dette médiane	\$ -	-	-	295	5,457	10,774	14,645	12,575	16,266	6,740		
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 12,044	11,744	8,412	9,814	14,269	17,328	20,084	19,142	27,929	17,710		
Sample size - Taille de l'échantillon	344	473	565	718	1,400	1,486	1,177	1,172	710	8,045		
Standard error of average debt - Erreur type de la dette moyenne	\$ 652	549	476	495	498	669	1,277	1,096	2,077	642		
All others - Ensemble des autres:												
No debt - Aucune dette	74.6	65.4	55.0	42.0	29.2	27.8	38.1	24.9		45.6	8,419	
Under \$500 - Moins de \$500	8.8	14.3	14.0	16.1	16.6	12.3	9.1	15.3		13.7	10,869	
\$ 500 - \$ 999	3.5	5.3	7.8	8.8	6.6	8.4	5.5	3.7		6.5	10,947	
1,000 - 1,999	4.6	8.1	10.1	9.7	12.5	10.4	6.4	9.2		9.3	11,201	
2,000 - 4,999	6.3	5.1	10.1	16.8	21.9	24.1	25.1	21.5		15.8	13,586	
5,000 - 9,999	2.0	1.0	2.5	5.7	11.3	13.1	10.3	15.3		7.1	15,626	
10,000 - 19,999	0.2	0.6	0.4	0.5	1.6	3.0	4.3	5.8		1.5	19,608	
20,000 - 29,999	-	0.1	-	0.2	0.2	0.6	0.2	1.7		0.3	(1)	
30,000 - 49,999	-	-	-	0.2	0.2	0.4	1.0	1.8		0.3	(1)	
50,000 and over - et plus	-	-	-	-	-	0.1	-	0.7		0.1	(1)	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		100.0	10,807	
Average debt - Dette moyenne	\$ 442	500	769	1,284	1,994	2,552	2,638	4,426		1,574		
Median debt - Dette médiane	\$ -	-	-	250	824	1,143	755	1,670		163		
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,737	1,444	1,711	2,213	2,814	3,538	4,265	5,897		2,891		
Sample size - Taille de l'échantillon	598	610	517	687	974	652	326	325		4,689		
Standard error of average debt - Erreur type de la dette moyenne	\$ 54	75	56	143	109	189	239	620		61		

(1) Sample too small to show reliable estimate.

(1) Echantillon trop petit pour donner une estimation fiable.



TABLE 24. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Personal Debt, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 24. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la dette personnelle, printemps 1977, par tranche de revenu

Personal debt group Dette personnelle	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
No personal debt - Aucune dette personnelle	74.6	70.6	61.0	46.3	35.4	32.7	29.7	29.6	26.0	42.9	12,563
Under \$250 - Moins de \$250	5.4	7.5	9.5	12.4	10.6	10.5	10.2	10.7	10.2	9.9	16,617
\$ 250 - \$ 499	3.8	4.8	3.9	4.2	4.4	4.0	4.8	5.0	5.6	4.4	16,630
500 - 999	3.4	4.2	5.9	7.3	6.3	6.7	8.6	8.2	7.0	6.6	17,334
1,000 - 1,999	4.4	6.0	7.3	8.0	10.0	8.5	9.2	7.9	8.9	8.1	16,515
2,000 - 4,999	5.7	4.9	8.4	14.1	18.8	21.2	20.9	19.1	12.3	15.4	17,664
5,000 - 9,999	2.0	1.3	2.5	5.1	10.2	10.8	11.2	12.3	12.5	8.1	20,259
10,000 - 14,999	0.2	0.4	0.5	1.4	2.1	2.8	2.2	4.2	5.6	2.1	22,536
15,000 and over - et plus	0.5	0.4	0.9	1.2	2.0	2.7	3.1	3.0	11.9	2.5	30,737
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>15,849</b>
Average debt - Dette moyenne	\$ 736	591	1,019	1,473	2,368	2,692	2,659	2,847	8,290	2,327	...
Median debt - Dette médiane	\$ -	-	-	75	476	711	809	787	1,132	180	...
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 2,895	2,011	2,610	2,743	3,666	3,998	3,783	4,041	11,202	4,074	...
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	...
Standard error of average debt - Erreur type de la dette moyenne	\$ 161	98	138	131	134	129	158	133	1,333	78	...

TABLE 25. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Tenure, Consumer Debt, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 25. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation et la dette à la consommation, printemps 1977, par tranche de revenu

Consumer debt group Dette à la consommation	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules:											
No consumer debt - Aucune dette à la consommation	83.5	75.6	65.1	50.3	38.8	35.6	31.7	32.4	30.7	46.8	12,687
Under \$250 - Moins de \$250	6.3	7.7	10.1	13.2	11.6	11.5	11.4	12.5	13.9	11.1	17,287
\$ 250 - \$ 499	3.3	4.2	4.4	4.6	4.4	4.4	5.1	5.8	6.9	4.7	17,639
500 - 999	1.8	4.3	5.9	6.8	6.5	6.9	8.5	8.1	7.2	6.4	17,780
1,000 - 1,999	1.5	4.0	5.6	7.0	8.8	7.8	8.4	7.5	7.9	6.9	17,422
2,000 - 4,999	2.1	2.9	6.1	12.0	17.7	19.7	20.1	17.4	11.4	13.7	18,322
5,000 - 9,999	1.1	0.9	1.7	4.1	8.9	9.8	10.2	10.9	9.3	6.9	20,475
10,000 and over - et plus	0.5	0.5	1.1	2.1	3.3	4.2	4.6	5.4	12.7	3.6	25,532
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>15,849</b>
Average debt - Dette moyenne	\$ 486	330	709	1,195	2,011	2,227	2,381	2,374	5,520	1,846	...
Median debt - Dette médiane	\$ -	-	-	-	241	413	606	468	446	74	...
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 2,941	1,353	2,034	2,402	3,289	3,458	3,487	3,510	7,963	3,468	...
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	...
Standard error of average debt - Erreur type de la dette moyenne	\$ 144	44	104	118	113	104	149	116	1,097	72	...
Families - Familles:											
No consumer debt - Sans dette	70.4	70.4	66.4	52.3	38.4	33.6	30.1	32.0	30.3	40.0	16,585
Under \$250 - Moins de \$250	7.8	7.4	7.8	13.2	10.3	11.8	11.5	12.2	14.0	11.3	20,326
\$ 250 - \$ 499	5.0	5.1	4.0	3.5	4.1	4.5	5.1	5.9	7.1	4.8	20,937
500 - 999	3.1	5.0	6.0	6.3	6.7	6.7	8.8	8.3	7.3	7.1	19,964
1,000 - 1,999	4.6	4.8	6.1	6.2	8.4	7.9	8.9	7.7	7.8	7.6	19,419
2,000 - 4,999	3.9	4.4	5.7	11.4	18.0	20.6	20.5	17.5	11.7	16.0	19,729
5,000 - 9,999	2.2	1.4	2.4	4.5	9.6	10.3	10.4	11.0	9.5	8.5	21,478
10,000 and over - et plus	3.0	1.3	1.6	2.7	4.4	4.6	4.8	5.4	12.3	4.7	25,475
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>19,010</b>
Average debt - Dette moyenne	\$ 2,121	550	862	1,323	2,310	2,357	2,456	2,386	5,359	2,295	...
Median debt - Dette médiane	\$ -	-	-	-	329	505	690	496	448	221	...
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 7,159	1,859	2,561	2,772	3,749	3,551	3,515	3,508	7,693	3,825	...
Sample size - Taille de l'échantillon	218	505	759	986	1,903	1,953	1,432	1,378	767	9,901	...
Standard error of average debt - Erreur type de la dette moyenne	\$ 863	98	166	176	150	115	157	119	1,118	92	...

**TABLE 25. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Tenure, Consumer Debt, Spring 1977, and Income Groups - Concluded**

**TABLEAU 25. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation et la dette à la consommation, printemps 1977, par tranche de revenu - fin**

Consumer debt group Dette à la consommation	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
Unattached individuals - Personnes seules:											
No consumer debt - Aucune dette à la consommation	86.1	78.7	63.3	46.8	40.1	51.3		52.5		64.4	6,381
Under \$250 - Moins de \$250	6.0	7.9	13.7	13.1	15.0	9.1		13.8		10.4	8,726
\$ 250 - \$ 499	3.0	3.5	4.9	6.5	5.4	3.7		3.8		4.4	8,121
500 - 999	1.5	3.9	5.7	7.7	5.8	8.8		3.5		4.7	9,259
1,000 - 1,999	0.8	3.5	4.8	8.4	9.9	7.3		2.7		5.1	9,624
2,000 - 4,999	1.7	1.9	6.7	12.9	16.8	12.4		11.6		7.8	10,774
5,000 - 9,999	0.8	0.5	0.6	3.6	6.8	6.0		6.8		2.8	12,439
10,000 and over - et plus	-	-	0.4	1.1	0.1	1.4		5.3		0.5	26,829
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>		<b>100.0</b>		<b>100.0</b>	<b>7,621</b>
Average debt - Dette moyenne	\$ 159	196	478	973	1,199	1,199		2,616		678	
Median debt - Dette médiane	\$ -	-	-	62	166	-		-		-	
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,145	922	1,302	1,830	2,002	2,462		5,510		1,904	
Sample size - Taille de l'échantillon	724	578	323	419	471	185		133		2,833	
Standard error of average debt Erreur type de la dette moyenne	\$ 32	34	69	96	90	192		657		44	
Families - Familles: Home owners - Propriétaires de logement:											
No consumer debt - Aucune dette à la consommation	60.3	72.0	70.4	52.1	42.2	35.8	28.6	32.5	30.6	39.3	18,530
Under \$250 - Moins de \$250	10.9	7.2	7.5	16.5	10.0	13.0	12.5	12.8	14.7	12.3	22,035
\$ 250 - \$ 499	3.9	3.3	4.1	2.6	4.0	4.5	5.3	5.5	6.7	4.7	23,291
500 - 999	5.4	3.7	3.4	5.3	6.3	6.0	9.7	9.1	7.3	7.1	22,483
1,000 - 1,999	7.6	3.5	4.2	5.8	6.8	6.9	9.3	7.2	8.2	7.1	21,764
2,000 - 4,999	3.9	6.5	5.2	9.8	16.1	19.5	19.1	16.4	11.2	15.3	21,014
5,000 - 9,999	1.9	2.3	2.7	3.8	8.6	9.1	10.7	10.7	8.9	8.5	23,058
10,000 and over - et plus	6.0	1.6	2.6	4.0	6.1	5.2	4.7	5.8	12.4	5.7	25,913
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>20,880</b>
Average debt - Dette moyenne	\$ 3,935	712	1,090	1,478	2,561	2,373	2,441	2,361	5,502	2,528	
Median debt - Dette médiane	\$ -	-	-	-	196	319	680	461	424	218	
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 9,922	2,545	3,681	3,087	4,428	3,696	3,421	3,499	7,928	4,165	
Sample size - Taille de l'échantillon	121	286	479	639	1,288	1,432	1,151	1,157	698	7,251	
Standard error of average debt - Erreur type de la dette moyenne	\$ 1,691	160	278	223	228	147	173	140	1,201	129	
All others - Ensemble des autres:											
No consumer debt - Aucune dette à la consommation	80.3	68.7	60.9	52.5	31.5	27.8		36.4		28.4	41.9
Under \$250 - Moins de \$250	4.7	7.7	8.2	8.4	10.9	8.8		7.0		8.1	8.7
\$ 250 - \$ 499	6.1	7.2	3.9	4.7	4.3	4.4		4.0		8.9	5.1
500 - 999	0.8	6.4	9.5	7.9	7.5	8.5		4.7		4.2	7.0
1,000 - 1,999	1.7	6.3	8.7	6.6	11.3	10.3		7.1		9.1	8.7
2,000 - 4,999	3.8	2.2	6.4	13.9	21.6	23.6		26.5		22.7	17.7
5,000 - 9,999	2.6	0.5	2.1	5.4	11.4	13.4		9.3		13.4	8.7
10,000 and over - et plus	-	1.0	0.4	0.6	1.5	3.1		4.9		5.1	2.2
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>		<b>100.0</b>		<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average debt - Dette moyenne	\$ 324	373	555	1,093	1,855	2,315		2,519		2,780	1,690
Median debt - Dette médiane	\$ -	-	-	-	716	1,043		776		1,034	235
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,646	1,193	1,422	2,299	2,710	3,207		3,959		3,884	2,905
Sample size - Taille de l'échantillon	97	219	280	347	615	521		281		290	2,650
Standard error of average debt Erreur type de la dette moyenne	\$ 130	104	71	228	104	151		261		261	67

TABLE 26. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and Consumer Debt Groups, Spring 1977

TABLEAU 26. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu et la dette à la consommation, printemps 1977

1976 income group Tranche de revenu (1976)	Consumer debt group - Dette à la consommation									Total
	No consumer debt Aucune dette à la consommation	Under \$250 Moins de \$250	\$250-499	\$500-999	\$1,000-1,999	\$2,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000 and over \$15,000 et plus	
	per cent - pourcentage									
Under \$3,000 - Moins de \$3,000	14.7	4.7	5.8	2.2	1.7	1.3	1.3	0.2	2.2	8.2
\$ 3,000 - \$ 4,999	14.7	6.4	8.0	6.1	5.3	1.9	1.1	1.4	1.2	9.1
5,000 - 6,999	11.7	7.7	7.8	7.7	6.8	3.7	2.1	2.5	2.9	8.4
7,000 - 9,999	12.1	13.4	11.0	12.0	11.4	9.8	6.7	7.2	6.0	11.2
10,000 - 14,999	14.7	18.6	16.8	17.9	22.7	22.9	22.7	16.9	15.9	17.7
15,000 - 19,999	12.5	17.1	15.3	17.7	18.6	23.6	23.1	20.7	18.3	16.4
20,000 - 24,999	8.2	12.4	13.1	16.0	14.7	17.6	17.7	15.0	16.0	12.0
25,000 - 34,999	7.9	13.0	14.1	14.3	12.5	14.5	17.9	21.1	13.3	11.4
35,000 and over - et plus	3.6	6.9	8.1	6.1	6.3	4.6	7.4	15.2	24.2	5.5
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average income - Revenu moyen	\$ 12,687	17,287	17,639	17,780	17,422	18,322	20,475	23,006	28,094	15,849
Median income - Revenu médian	\$ 9,222	14,817	15,206	16,165	15,561	17,188	18,496	20,430	21,131	13,682
Average debt - Dette moyenne	\$ -	104	346	705	1,392	3,183	6,585	11,595	32,751	1,846
Sample size - Taille de l'échantillon	5,773	1,339	612	773	907	1,821	955	268	286	12,734

TABLE 27. Percentage Distribution of Families by Employment Status of Head, Consumer Debt, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 27. Répartition en pourcentage des familles selon le statut d'activité du chef et de la dette à la consommation, printemps 1977, par tranche de revenu

Consumer debt group Dette à la consommation	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
In labour force - Chefs actifs:											
No consumer debt - Aucune dette à la consommation	65.3	52.9	50.5	40.4	34.0	31.6	28.2	30.7	29.5	33.2	20,016
Under \$250 - Moins de \$250	7.7	8.7	4.6	15.0	10.1	11.9	11.8	12.0	13.7	11.6	21,846
\$ 250 - \$ 499	2.9	6.7	6.3	4.4	4.2	4.7	5.4	6.1	7.4	5.3	22,583
500 - 999	2.2	8.6	8.2	8.8	7.4	6.6	9.1	8.5	7.3	7.8	20,800
1,000 - 1,999	4.7	7.7	9.5	7.2	9.3	8.3	9.0	8.0	7.5	8.4	20,352
2,000 - 4,999	7.5	9.0	11.9	15.1	19.5	21.8	20.5	17.9	12.3	18.4	20,163
5,000 - 9,999	4.5	3.0	4.9	6.3	10.6	10.3	10.9	11.1	9.3	9.8	21,762
10,000 and over - et plus	5.2	3.5	4.2	2.9	4.9	4.9	5.0	5.7	12.8	5.5	26,054
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>20,986</b>
Average debt - Dette moyenne	\$ 4,035	1,209	1,887	1,632	2,545	2,458	2,533	2,456	5,602	2,670	...
Median debt - Dette médiane	\$ -	-	-	161	616	641	749	569	479	497	...
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 11,616	2,566	3,813	2,739	3,855	3,592	3,530	3,545	7,948	3,996	...
Sample size - Taille de l'échantillon	113	184	275	632	1,584	1,771	1,340	1,305	723	7,927	...



**TABLE 27. Percentage Distribution of Families by Employment Status of Head, Consumer Debt, Spring 1977, and Income Groups - Concluded**

**TABLEAU 27. Répartition en pourcentage des familles selon le statut d'activité du chef et de la dette à la consommation, printemps 1977, par tranche de revenu - fin**

		1976 income group - Tranche de revenu (1976)								Total	Average income	
Consumer debt group		Under \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999		\$35,000 and over	Revenu moyen
Dette à la consommation		Moins de \$3,000								\$35,000 et plus		
		per cent - pourcentage										dollars
Employee - Salarié:												
No consumer debt - Aucune dette à la consommation		62.3	45.5	39.6	33.7	30.9	27.9	30.0	27.3	32.1	19,982	
Under \$250 - Moins de \$250		10.3	5.1	16.1	9.9	11.9	11.9	12.4	15.4	12.0	22,135	
\$ 250 - \$ 499		5.2	5.9	4.2	4.6	5.0	5.0	6.4	8.2	5.4	23,039	
500 - 999		5.1	10.2	9.5	7.7	7.0	9.4	9.0	8.4	8.3	21,157	
1,000 - 1,999		6.1	11.0	6.5	9.8	8.7	9.2	8.3	7.9	8.7	20,524	
2,000 - 4,999		6.5	14.8	16.2	19.9	22.6	21.3	17.6	14.1	19.2	20,355	
5,000 - 9,999		2.2	4.8	6.0	10.1	9.8	11.1	11.1	8.8	9.7	21,906	
10,000 and over - et plus		2.3	2.7	1.9	4.2	4.0	4.2	5.2	9.8	4.6	25,521	
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	21,063	
Average debt - Dette moyenne		\$ 1,588	1,211	1,463	2,116	2,210	2,319	2,336	5,470	2,407		
Median debt - Dette médiane		\$ -	222	162	616	652	776	570	473	527		
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement		\$ 4,208	2,219	2,421	3,189	3,199	3,216	3,335	7,521	3,544		
Sample size - Taille de l'échantillon		178	175	494	1,363	1,585	1,248	1,220	581	6,844		
Employer or own account - Employeurs ou travailleurs indépendants:												
No consumer debt - Aucune dette à la consommation		47.5	60.6	44.6	36.2	37.7	38.5	39.6	41.5	20,211		
Under \$250 - Moins de \$250		4.7	3.5	9.3	11.3	11.7	7.6	6.2	8.5	18,732		
\$ 250 - \$ 499		5.7	6.9	5.1	1.3	1.4	6.9	3.7	4.0	17,840		
500 - 999		8.9	4.1	5.5	5.3	2.3	2.5	2.6	4.1	15,330		
1,000 - 1,999		7.6	6.6	10.5	6.3	4.9	3.9	5.9	6.2	18,508		
2,000 - 4,999		12.2	5.9	9.2	16.3	14.0	15.7	4.2	12.0	17,834		
5,000 - 9,999		6.1	5.1	7.9	13.6	15.2	9.0	11.6	10.7	20,768		
10,000 and over - et plus		7.4	7.2	7.9	9.7	12.8	15.9	26.3	13.0	27,469		
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	20,405		
Average debt - Dette moyenne		\$ 3,326	3,246	2,489	5,513	4,728	5,265	6,189	4,670			
Median debt - Dette médiane		\$ 135	-	144	616	364	392	605	252			
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement		\$ 6,331	8,243	4,495	8,644	7,588	8,564	10,240	7,981			
Sample size - Taille de l'échantillon		119	100	138	221	186	177	142	1,083			
Not in labour force - Chefs inactifs:												
No consumer debt - Aucune dette à la consommation		75.4	80.8	74.7	72.2	59.4	54.1	54.5	68.5	9,649		
Under \$250 - Moins de \$250		7.9	6.7	9.4	10.3	11.5	11.2	12.1	9.9	12,875		
\$ 250 - \$ 499		7.0	4.2	2.8	1.9	3.4	2.5	1.7	3.0	8,984		
500 - 999		4.0	2.9	4.9	2.2	3.5	7.9	4.3	4.0	13,145		
1,000 - 1,999		4.6	3.1	4.3	4.4	3.7	3.2	6.2	6.0	14,212		
2,000 - 4,999		0.4	1.7	2.5	5.3	11.2	9.3	12.9	3.1	17,757		
5,000 - 9,999		-	0.5	1.1	1.4	5.1	10.1	6.6	1.2	14,525		
10,000 and over - et plus		0.8	-	0.3	2.3	2.1	1.6	1.7				
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	10,757		
Average debt - Dette moyenne		\$ 246	159	323	803	1,191	1,346	1,262	727			
Median debt - Dette médiane		\$ -	-	-	-	-	-	-	-			
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement		\$ 1,001	829	1,277	2,894	2,931	2,934	2,772	2,310			
Sample size - Taille de l'échantillon		105	321	484	354	319	182	209	1,974			

TABLE 28. Percentage Distribution of Families by Age of Head, Consumer Debt, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 28. Répartition en pourcentage des familles selon l'âge du chef et la dette à la consommation, printemps 1977, par tranche de revenu

Consumer debt group Dette à la consommation	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000- 4,999	\$5,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000- 19,999	\$20,000- 24,999	\$25,000- 34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus	
	per cent - pourcentage									
Head aged 34 years or under - Chef âgé de 34 ans ou moins:										
No consumer debt - Aucune dette à la consommation	59.7		41.4	34.5	24.7	22.3	19.7	21.7		26.4
Under \$250 - Moins de \$250	8.7		6.6	7.4	8.5	10.9	11.1	11.9		9.9
\$ 250 - \$ 499	8.4		5.1	3.1	5.0	4.7	4.0	7.1		5.1
500 - 999	6.1		12.6	9.4	7.7	5.9	12.5	14.9		9.6
1,000 - 1,999	7.9		11.2	10.5	10.2	10.3	9.3	7.1		9.5
2,000 - 4,999	3.7		14.3	19.8	23.8	28.3	23.9	17.3		21.9
5,000 - 9,999	2.2		5.4	11.8	14.7	12.9	14.2	11.2		12.1
10,000 and over - et plus	3.3		3.3	3.5	5.5	4.8	5.4	8.8		5.4
<b>Total</b>	<b>100.0</b>		<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>		<b>100.0</b>
Average debt - Dette moyenne	\$ 1,116		1,879	2,201	2,916	2,852	3,031	3,553		2,807
Median debt - Dette médiane	\$ -		347	765	1,410	1,617	1,297	812		945
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 2,770		3,208	3,361	3,871	3,668	3,774	4,536		3,814
Sample size - Taille de l'échantillon	198		168	308	742	756	520	467		3,159
Head aged 35 to 44 years - Chef âgé de 35 à 44 ans:										
No consumer debt - Aucune dette à la consommation	51.1			45.4	31.7	32.7	27.0	27.1	29.9	32.4
Under \$250 - Moins de \$250	10.2			5.1	11.5	12.4	9.1	11.3	10.0	10.6
\$ 250 - \$ 499	6.6			8.7	4.4	3.6	8.3	6.8	9.1	6.3
500 - 999	5.9			9.9	6.1	7.4	5.3	6.6	7.5	6.7
1,000 - 1,999	9.1			9.5	12.4	8.7	10.9	8.2	8.2	9.6
2,000 - 4,999	8.9			12.3	19.2	19.6	21.5	21.1	11.9	18.1
5,000 - 9,999	4.2			3.1	9.7	10.5	11.3	11.9	11.2	9.9
10,000 and over - et plus	4.0			6.1	4.9	5.1	6.4	7.1	12.2	6.4
<b>Total</b>	<b>100.0</b>			<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average debt - Dette moyenne	\$ 1,637			2,241	2,356	2,567	2,620	2,886	4,216	2,676
Median debt - Dette médiane	\$ -			227	695	584	1,019	866	569	550
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 3,347			4,104	3,447	3,814	3,590	3,961	6,011	3,962
Sample size - Taille de l'échantillon	186			156	358	477	348	366	215	2,106
Head aged 45 to 54 years - Chef âgé de 45 à 54 ans:										
No consumer debt - Aucune dette à la consommation	64.6			47.0	45.2	36.5	33.4	33.3	25.8	38.0
Under \$250 - Moins de \$250	9.8			14.8	11.9	11.9	15.5	14.1	13.3	13.2
\$ 250 - \$ 499	4.0			5.5	1.4	5.3	6.3	4.1	5.8	4.6
500 - 999	4.8			9.8	8.8	9.8	7.9	6.5	8.3	8.0
1,000 - 1,999	5.0			3.9	5.2	4.7	8.0	8.3	8.8	6.7
2,000 - 4,999	7.6			13.5	13.8	17.5	18.3	16.4	14.9	15.5
5,000 - 9,999	1.9			2.3	8.0	8.8	6.7	12.1	11.1	8.4
10,000 and over - et plus	2.4			3.2	5.7	5.6	3.9	5.2	12.1	5.7
<b>Total</b>	<b>100.0</b>			<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average debt - Dette moyenne	\$ 1,705			1,220	2,434	2,004	2,159	2,266	7,565	2,848
Median debt - Dette médiane	\$ -			52	102	325	295	413	811	227
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 4,815			2,302	4,442	3,154	3,241	3,397	10,195	4,595
Sample size - Taille de l'échantillon	160			127	307	336	302	365	253	1,850

TABLE 28. Percentage Distribution of Families by Age of Head, Consumer Debt, Spring 1977, and Income Groups - Concluded

TABLEAU 28. Répartition en pourcentage des familles selon l'âge du chef et la dette à la consommation, printemps 1977, par tranche de revenu - fin

Consumer debt group Dette à la consommation	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000- 4,999	\$5,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000- 19,999	\$20,000- 24,999	\$25,000- 34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus	
	per cent - pourcentage									
Head aged 55 to 64 years - Chef âgé de 55 à 64 ans:										
No consumer debt - Aucune dette à la consommation	68.4		52.3	51.2	48.1	50.4	46.5	40.3	51.1	
Under \$250 - Moins de \$250	8.0		29.4	12.2	13.0	12.8	14.3	19.5	15.5	
\$ 250 - \$ 499	8.4		1.8	5.0	5.3	1.9	6.9	6.5	5.0	
500 - 999	4.5		2.1	6.4	5.4	5.0	1.3	5.5	4.3	
1,000 - 1,999	5.5		4.2	6.0	6.2	6.8	6.8	7.4	6.1	
2,000 - 4,999	3.7		7.1	14.4	11.0	14.3	14.8	7.3	10.8	
5,000 - 9,999	1.0		1.7	2.4	7.2	6.4	7.9	4.5	4.5	
10,000 and over - et plus	0.4		1.4	2.4	3.8	2.4	1.5	9.0	2.7	
<b>Total</b>	<b>100.0</b>		<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average debt - Dette moyenne	\$ 743		736	1,685	1,834	1,373	1,468	2,464	1,451	
Median debt - Dette médiane	\$ -		-	-	37	-	62	125	-	
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 2,352		1,541	3,453	3,535	2,767	2,746	4,126	2,967	
Sample size - Taille de l'échantillon	219		167	294	252	204	207	159	1,502	
Head aged 65 years and over - Chef âgé de 65 ans et plus:										
No consumer debt - Aucune dette à la consommation	87.2	86.5	79.3	68.8	69.4	65.9			77.8	
Under \$250 - Moins de \$250	4.3	7.0	9.1	9.7	13.0	7.9			8.2	
\$ 250 - \$ 499	1.0	1.0	1.5	3.0	2.9	1.7			1.7	
500 - 999	3.5	2.4	3.1	2.2	4.3	4.7			3.2	
1,000 - 1,999	1.4	1.7	2.0	3.2	1.2	4.7			2.3	
2,000 - 4,999	1.5	0.8	4.1	7.5	4.9	7.6			4.0	
5,000 - 9,999	0.8	0.6	0.2	4.4	3.5	3.9			1.9	
10,000 and over - et plus	0.3	-	0.7	1.1	0.8	3.5			0.9	
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>			<b>100.0</b>	
Average debt - Dette moyenne	\$ 245	118	362	876	551	1,403			520	
Median debt - Dette médiane	\$ -	-	-	-	-	-			-	
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,912	877	1,748	2,806	1,802	4,119			2,342	
Sample size - Taille de l'échantillon	205	346	228	202	132	171			1,284	



TABLE 29. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Instalment Debt, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 29. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la dette sur achats à tempérament, printemps 1977, par tranche de revenu

Instalment debt group		1976 income group - Tranche de revenu (1976)								Total	Average income	
		Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999		\$35,000 and over \$35,000 et plus	Revenu moyen
		per cent - pourcentage									dollars	
No instalment debt - Aucune dette sur achat à tempérament:		87.7	83.4	76.6	68.1	60.0	54.3	47.6	46.9	45.2	62.0	13,728
Under \$250 - Moins de \$250		6.2	9.3	12.2	17.7	18.8	21.5	21.5	21.4	21.2	17.4	18,213
\$ 250 - \$ 499		3.0	3.6	4.3	6.4	9.4	9.0	10.4	11.1	12.1	8.0	19,076
500 - 999		1.8	2.5	4.5	5.7	7.0	9.8	12.7	12.2	11.1	7.8	19,966
1,000 - 1,999		0.8	1.0	1.4	1.4	3.4	3.8	5.5	6.5	7.2	3.5	22,388
2,000 and over - et plus		0.4	0.2	0.9	0.7	1.5	1.6	2.2	1.9	3.2	1.4	22,973
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	15,849
Average debt - Dette moyenne		\$ 50	56	108	119	190	223	291	291	350	189	...
Median debt - Dette médiane		\$ -	-	-	-	-	-	29	37	57	-	...
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement		\$ 410	340	464	374	475	488	555	548	638	498	...
Sample size - Taille de l'échantillon		942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	...

TABLE 30. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Bank Debt, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 30. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la dette bancaire, printemps 1977, par tranche de revenu

		1976 income group - Tranche de revenu (1976)								Total	Average income	
Bank debt group		Under \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999		\$35,000 and over	Revenue moyen
Dette bancaire		Moins de \$3,000									\$35,000 et plus	
		per cent - pourcentage										dollars
No bank debt - Aucune dette bancaire		88.8	88.3	85.1	77.2	69.2	66.0	64.2	66.1	58.2	72.7	14,558
Under \$250 - Moins de \$250		0.2	0.5	1.2	0.8	0.8	0.9	0.7	1.0	0.5	0.8	15,869
\$ 250 - \$ 499		0.7	1.0	0.9	1.4	1.2	1.5	1.5	1.0	1.8	1.2	16,718
500 - 999		2.3	1.7	2.4	3.2	3.7	3.3	3.6	2.4	1.9	2.9	15,560
1,000 - 1,999		3.1	3.6	4.6	4.6	5.7	7.5	6.1	5.5	5.3	5.4	16,609
2,000 - 4,999		3.5	3.7	3.5	8.5	12.3	12.0	13.0	13.7	10.1	9.7	18,451
5,000 - 9,999		0.9	0.8	1.4	2.9	5.0	6.2	7.7	6.7	9.8	4.7	21,437
10,000 and over - et plus		0.5	0.4	0.8	1.5	2.1	2.8	3.1	3.6	12.4	2.6	30,421
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	15,849
Average debt - Dette moyenne	\$	468	303	446	789	1,192	1,413	1,613	1,524	5,837	1,324	...
Median debt - Dette médiane	\$	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	...
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$	4,197	2,587	3,001	3,467	3,869	4,153	4,504	4,496	13,967	4,850	...
Sample size - Taille de l'échantillon		942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	...

TABLE 31. Percentage Composition of Debts of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, by Income Groups

TABLEAU 31. Composition proportionnelle de la dette des familles et des personnes seules, printemps 1977, par tranche de revenu

[illegible]

TABLE 31. Percentage Composition of Debts of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, by Income Groups - Concluded

TABLEAU 31. Composition proportionnelle de la dette des familles et des personnes seules, printemps 1977, par tranche de revenu - fin

Debt item Poste de la dette	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total
	Under \$3,000	\$3,000- 4,999	\$5,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000- 19,999	\$20,000- 24,999	\$25,000- 34,999	\$35,000 and over	
	Moins de \$3,000								\$35,000 et plus	
	per cent - pourcentage									
Unattached individuals - Personnes seules:										
1. Charge accounts and instalment debt - Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	5.8	5.9	8.0	7.2	5.3	4.4		2.7		5.2
2. Selected loans from banks - Certains emprunts bancaires	9.1	14.9	25.4	37.7	22.8	25.2		20.6		22.6
3. Loans from small loan companies, credit unions, etc. - Emprunts aux sociétés de petits, prêts, aux caisses d'épargne et de crédit, etc.	6.2	7.0	13.5	19.3	8.9	5.9		5.8		9.0
4. Total consumer debt: sum of 1 to 3 - Dette totale à la consommation somme de 1 à 3	21.1	27.8	46.8	64.2	37.1	35.5		29.0		36.8
5. Loans from banks against securities as collateral - Emprunts bancaires garantis par des titres	0.5	3.4	1.3	0.9	2.4	0.4		3.4		2.0
6. Other debt - Autres dettes	34.1	18.1	22.4	7.8	5.0	6.7		2.6		10.2
7. Total personal debt: sum of 4 to 6 - Dette personnelle totale: somme de 4 à 6	55.7	49.2	70.5	72.9	44.5	42.6		35.0		49.0
8. Mortgage debt on home - Dette hypo- thécaire sur le logement	43.7	50.3	28.4	27.1	51.8	57.4		60.2		48.7
9. Mortgage debt on vacation home - Dette hypothécaire sur la maison de villégiature	0.6	0.5	1.1	-	3.8	-		4.8		2.3
10. Total debt: sum of 7 to 9 - Dette totale: somme de 7 à 9	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0		100.0		100.0

TABLE 32. Percentage Composition of Debts of Families and Unattached Individuals by Total Debt Groups, Spring 1977

TABLEAU 32. Composition proportionnelle de la dette des familles et des personnes seules, selon la dette totale, printemps 1977

[illegible]



TABLE 33. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Tenure, Net Worth, Spring 1977, and Income Groups

TABLEAU 33. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation, le patrimoine, printemps 1977, par tranche de revenu

Net worth group Patrimoine	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules:											
Negative - Négatif	10.9	11.9	13.3	14.5	13.0	8.3	4.6	2.6	1.0	9.3	10 831
Zero - Nul	8.9	3.2	2.6	1.1	0.2	0.3	0.4	0.1	-	1.5	4 616
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	30.1	20.6	16.9	12.8	7.3	3.0	1.5	0.6	-	9.2	6 706
\$ 1,000 - \$ 1,999	6.5	5.5	4.8	5.3	5.1	2.5	1.6	0.7	-	3.6	9 722
2,000 - 4,999	6.4	9.7	9.6	10.6	10.8	7.3	3.9	2.1	0.9	7.3	11 374
5,000 - 9,999	6.3	7.2	5.8	6.7	9.5	8.8	11.3	4.7	2.7	7.6	14 875
10,000 - 14,999	5.7	3.4	4.9	6.3	6.0	8.3	6.0	4.7	1.6	5.7	14 491
15,000 - 24,999	4.1	7.4	10.4	7.3	9.6	11.6	11.0	8.5	2.3	8.8	15 181
25,000 - 49,999	10.6	15.3	16.2	13.8	17.6	22.7	26.2	26.8	14.7	19.1	17 078
50,000 - 99,999	7.7	11.8	11.6	12.7	13.1	17.7	23.6	32.2	27.8	17.4	19 448
100,000 - 149,999	1.2	2.2	2.6	6.3	4.2	6.1	6.1	9.3	17.9	5.8	22 354
150,000 - 299,999	1.1	1.3	1.0	1.8	2.5	2.9	3.0	5.4	14.8	3.2	28 222
300,000 and over - et plus	0.5	0.5	0.4	0.8	1.0	0.6	0.8	2.3	16.3	1.7	50 316
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	15 849
Average net worth - Patrimoine moyen	\$ 16,656	23,338	24,077	31,001	33,511	40,612	46,567	67,939	205,859	46,273	
Median net worth - Patrimoine médian	\$ 1,032	4,734	7,406	9,246	13,433	25,037	33,448	49,222	97,327	21,465	
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	
Standard error of average net worth - Erreur type du patrimoine moyen	\$ 1,262	1,907	1,350	2,301	1,276	1,347	1,923	2,382	15,655	1,186	
Home owners - Propriétaires de logements:											
Negative - Négatif	0.3	0.3	1.9	2.4	2.5	1.5	1.2	0.5	0.7	1.4	15 549
Zero - Nul	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	0.7	0.3	0.5	0.2	0.4	0.3	0.2	0.1	-	0.3	13 167
\$ 1,000 - \$ 1,999	0.7	0.3	0.9	0.8	0.5	0.5	0.4	0.1	-	0.4	12 874
2,000 - 4,999	3.6	3.8	2.8	2.1	2.8	1.4	1.1	0.8	0.2	1.8	12 848
5,000 - 9,999	10.2	4.9	6.1	5.1	5.8	4.8	9.1	1.6	2.0	5.3	16 259
10,000 - 14,999	11.8	5.5	5.3	4.7	7.8	8.9	4.9	3.8	0.5	5.9	14 845
15,000 - 24,999	10.2	12.1	15.0	11.7	13.8	13.3	11.3	8.1	1.3	11.0	15 501
25,000 - 49,999	31.1	33.9	33.5	27.4	29.5	30.8	31.1	29.0	14.0	29.0	17 089
50,000 - 99,999	23.3	28.9	25.0	26.5	23.7	25.2	28.6	37.0	29.6	28.0	19 484
100,000 - 149,999	3.3	5.6	5.8	13.6	7.0	8.4	7.3	10.2	18.9	9.1	22 336
150,000 - 299,999	3.1	3.4	2.2	4.0	4.3	3.8	3.5	6.3	15.6	5.1	28 314
300,000 and over - et plus	1.6	1.0	0.9	1.5	1.7	0.9	1.1	2.6	17.2	2.8	50 990
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	19 272
Average net worth - Patrimoine moyen	\$ 47,278	52,395	49,265	61,676	55,891	54,800	55,327	75,739	215,001	71,644	
Median net worth - Patrimoine médian	\$ 34,573	41,999	38,100	45,822	38,702	39,954	42,210	56,163	104,519	45,592	
Sample size - Taille de l'échantillon	344	473	565	718	1,400	1,486	1,177	1,172	710	8,045	
Standard error of average net worth - Erreur type du patrimoine moyen	\$ 3,326	3,372	2,475	3,653	2,028	1,917	2,317	2,861	16,471	1,654	
All others - Ensemble des autres:											
Negative - Négatif	15.9	19.4	22.1	24.2	25.0	22.6	17.0	11.6	20.9	10 381	
Zero - Nul	13.0	5.2	4.6	2.1	0.3	0.9	1.8	0.5	3.7	4 616	
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	43.9	33.7	29.6	23.0	15.2	8.6	6.1	2.2	22.4	6 585	
\$ 1,000 - \$ 1,999	9.2	8.8	7.7	8.9	10.5	6.8	6.0	3.2	8.3	9 484	
2,000 - 4,999	7.7	13.6	14.9	17.4	19.9	19.9	14.1	8.6	15.4	11 146	
5,000 - 9,999	4.5	8.7	5.5	8.0	13.7	17.3	19.0	18.6	11.0	13 898	
10,000 - 14,999	2.9	2.0	4.6	7.6	3.9	6.8	9.9	10.1	5.3	13 905	
15,000 - 24,999	1.2	4.5	6.7	3.8	4.8	8.0	9.3	11.6	5.4	14 223	
25,000 - 49,999	0.9	3.3	2.8	2.9	4.1	5.4	8.4	16.9	4.4	16 973	
50,000 - 99,999	0.4	0.7	1.2	1.4	1.0	1.7	5.6	7.1	1.7	18 563	
100,000 - 149,999	0.3	-	0.1	0.3	1.0	1.3	1.6	5.2	0.9	22 637	
150,000 - 299,999	0.1	-	-	-	0.5	0.8	1.1	2.1	0.4	26 519	
300,000 and over - et plus	-	0.2	-	0.2	0.2	-	-	2.3	0.2	38 986	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	10 808
Average net worth - Patrimoine moyen	\$ 2,182	4,592	4,606	6,219	7,864	10,213	15,017	45,711	8,905		
Median net worth - Patrimoine médian	\$ 480	754	785	1,080	1,903	3,669	6,288	12,637	1,353		
Sample size - Taille de l'échantillon	598	610	517	687	974	652	326	325	4,689		
Standard error of average net worth - Erreur type du patrimoine moyen	\$ 472	884	466	1,102	1,082	1,017	1,658	10,346	688		

TABLE 34. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Size of Net Worth and Family Life Cycle, Spring 1977

TABLEAU 34. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la taille du patrimoine et le cycle vital de la famille, printemps 1977

Net worth group Patrimoine		Family characteristics - Caractéristiques de la famille							Total
		Age of unattached individuals Âge des personnes seules		Age of head, husband-wife families Âge du chef, familles époux-épouses				All other families Ensemble des autres familles	
				Under 45 years Moins de 45 ans		45 years and over 45 ans et plus			
						Under 45 years Moins de 45 ans	45 years and over 45 ans et plus		
		Under 45 years Moins de 45 ans	45 years and over 45 ans et plus	No children Sans enfant	With children Avec enfants	No children Sans enfant	With children Avec enfants		
per cent - pourcentage									
Negative - Négatif	25.0	3.1	15.1	9.5	2.0	3.4	12.2	9.3	
Zero - Nul	3.4	4.4	0.2	0.3	0.4	0.1	2.8	1.5	
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	24.2	15.4	6.9	3.3	2.7	3.2	19.4	9.2	
\$ 1,000 - \$ 1,999	8.9	4.8	4.3	2.3	1.3	1.3	4.9	3.6	
2,000 - 4,999	14.7	8.4	11.0	5.8	3.9	3.1	7.2	7.3	
5,000 - 9,999	10.0	9.1	15.1	7.7	4.2	3.1	6.3	7.6	
10,000 - 14,999	3.3	5.2	8.0	8.0	3.4	6.7	4.8	5.7	
15,000 - 24,999	4.3	9.3	12.2	11.7	7.6	7.0	6.7	8.7	
25,000 - 49,999	3.6	17.8	15.7	23.6	23.9	25.1	15.8	19.1	
50,000 - 99,999	1.6	15.8	7.4	17.9	28.8	27.8	13.6	17.4	
100,000 - 149,999	0.4	4.3	2.6	4.7	12.5	8.8	3.7	5.8	
150,000 - 299,999	0.4	1.5	1.2	3.1	6.4	6.0	1.9	3.2	
300,000 and over - et plus	0.2	0.7	0.3	2.0	3.0	4.4	0.6	1.7	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
Average net worth - Patrimoine moyen	\$ 6,672	33,884	21,770	48,179	79,269	79,777	30,698	46,273	
Median net worth - Patrimoine médian	\$ 891	14,548	9,160	26,391	51,248	47,087	7,715	21,715	
Sample size - Taille de l'échantillon	1,361	1,472	1,000	3,716	2,792	1,299	1,094	12,734	

**TABLE 35. Selected Statistics on the Financial Characteristics of Families and Unattached Individuals by Family Life Cycle, Spring 1977**

**TABEAU 35. Certaines statistiques des caractéristiques financières des familles et des personnes seules selon le cycle vital de la famille, printemps 1977**

	Age of unattached individuals Âge des personnes seules		Age of head, husband-wife families Âge du chef, familles époux-épouses				All other families Ensemble des autres familles
			Under 45 years Moins de 45 ans		45 years and over 45 ans et plus		
	Under 45 years Moins de 45 ans	45 years and over 45 ans et plus	No children Sans enfant	With children Avec enfants	No children Sans enfant	With children Avec enfants	
	dollars						
Average income in 1976 - Revenu moyen en 1976	8,541	6,748	20,224	20,226	17,815	23,222	11,523
Average net worth - Patrimoine moyen	6,672	33,884	21,770	48,179	79,269	79,777	30,698
Selected assets - Certains avoirs:							
Average total assets - Avoir total moyen	9,350	34,932	36,050	64,604	83,776	89,905	35,003
Average financial assets - Avoir financier moyen	2,643	11,430	4,930	9,580	20,538	13,722	7,511
Average liquid assets - Avoir liquide moyen	1,980	9,100	3,235	4,374	13,932	8,148	6,168
Average deposits - Dépôts moyens	1,475	6,521	2,644	3,562	10,319	6,590	4,722
Average bonds - Obligations moyennes	451	2,489	480	712	3,461	1,384	1,341
Average mortgages and loans - Hypothèques et emprunts moyens	186	1,139	533	843	2,033	2,545	379
Average market value of home - Valeur marchande moyenne du logement	2,662	15,165	21,354	35,190	36,209	40,582	16,696
Average stockholding - Valeur moyenne des actions	128	683	265	875	2,154	893	476
Average holding in registered savings plans - Avoir moyen des régimes d'épargne enregistrés	324	410	748	875	1,830	1,765	427
Average value of automobiles - Valeur moyenne des automobiles	1,350	688	3,222	2,918	2,783	3,324	1,760
Selected debts - Certaines dettes:							
Average total debt - Dette totale moyenne	2,678	1,048	14,280	16,426	4,507	10,128	4,305
Average personal debt - Dette personnelle moyenne	1,516	319	3,159	3,872	1,823	3,284	1,338
Average consumer debt - Dette moyenne à la consommation	1,125	254	2,500	3,084	1,434	2,688	1,089
Average charge accounts and instalment debt - Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament (moyenne)	142	50	265	300	120	258	163
Average bank debt - Dette bancaire moyenne	944	191	1,799	2,058	1,217	1,803	716
Average mortgage debt - Dette hypothécaire moyenne	1,161	729	11,121	12,554	2,684	6,844	2,968
Home ownership - Propriétaires de logements:							
Proportion of home owners, per cent of all units - Pourcentage des propriétaires de logements, par rapport à l'ensemble des unités	% 8.3	44.4	50.1	76.1	80.7	82.9	45.8
Average market value of home (home owners only) - Valeur marchande moyenne du logement (propriétaires seulement)	\$ 32,202	34,126	42,626	46,264	44,862	48,943	36,420
Per cent of home owners with mortgages - Pourcentage des propriétaires de logement hypothéqué	% 70.5	13.1	85.6	80.6	29.5	54.6	43.0
Average mortgage, debtors only - Hypothèque moyenne, débiteurs seulement	\$ 18,727	12,241	25,760	20,325	11,137	14,591	14,896



**TABLE 36. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals, Their Income, Assets, Debts and Net Worth,(1) by Income Groups**

**TABLEAU 36. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le revenu, l'avoir, la dette et le patrimoine(1), par tranche de revenu**

	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus	
	per cent - pourcentage									
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules	8.2	9.1	8.4	11.2	17.7	16.4	12.0	11.4	5.5	100.0
Income - Revenu	0.9	2.2	3.1	6.0	13.9	17.9	16.9	20.8	18.1	100.0
Assets - Total - Avoir	2.7	4.2	4.0	7.1	13.0	15.3	13.4	17.2	23.1	100.0
Financial assets - Total - Avoir financier	1.9	4.1	4.2	6.7	11.8	12.6	9.8	16.2	32.6	100.0
Liquid assets - Avoir liquide	2.7	5.1	5.8	8.8	14.6	15.1	11.4	17.4	19.2	100.0
All deposits - Ensemble des dépôts	2.9	5.2	6.0	8.5	14.8	15.5	11.1	17.8	18.1	100.0
Savings deposits - Dépôts d'épargne	3.4	5.3	6.2	8.5	14.6	14.9	10.2	19.1	17.8	100.0
All bond holdings - Ensemble des obligations	1.8	4.8	4.8	9.4	13.8	13.4	12.4	16.1	23.5	100.0
Canada Savings Bonds holdings - Obligations d'épargne du Canada	1.9	5.0	5.4	9.1	12.2	12.8	13.2	16.4	23.8	100.0
Total stocks - Ensemble des actions	0.3	1.0	1.2	3.4	6.1	5.9	9.5	15.7	56.9	100.0
Mortgage investments - Placements hypothécaires	1.2	2.8	2.3	8.3	14.4	10.8	5.3	13.1	41.7	100.0
Estimated market value of home - Valeur marchande estimative du logement	2.9	4.5	4.0	7.1	13.2	17.6	16.8	19.5	14.3	100.0
Holdings in registered saving plans - Régimes d'épargne enregistrés (avoir)	0.5	0.8	0.8	1.5	7.2	14.0	12.5	19.8	43.0	100.0
Automobiles (value) - Valeur des automobiles	1.4	2.8	3.5	7.1	16.3	19.7	17.0	19.6	12.6	100.0
Total debt - Dette totale	1.5	1.8	1.9	4.4	14.2	20.6	20.6	19.8	15.2	100.0
Personal debt - Dette personnelle	2.6	2.3	3.7	7.1	18.0	19.0	13.7	14.0	19.6	100.0
Consumer debt - Dette à la consommation	2.2	1.6	3.2	7.3	19.3	19.8	15.5	14.7	16.5	100.0
Installment debt - Dette sur achats à tempérament	2.2	2.7	4.8	7.1	17.8	19.3	18.5	17.5	10.2	100.0
Bank debt - Dette bancaire	2.9	2.1	2.8	6.7	16.0	17.5	14.6	13.1	24.3	100.0
Mortgage debt - Dette hypothécaire	1.1	1.7	1.2	3.4	12.6	21.2	23.3	22.0	13.4	100.0
Net worth - Patrimoine	3.0	4.6	4.4	7.5	12.8	14.4	12.1	16.7	24.5	100.0

(1) These totals refer to aggregate income received in 1976 and to aggregate assets, debts, and net worth held in the spring of 1977.

(1) Revenu agrégatif touché en 1976 et valeurs agrégatives de l'avoir, de la dette et du patrimoine au printemps 1977.

**TABLE 37. Percentage Distribution of Balance Sheets of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, by Income Groups**

**TABLEAU 37. Répartition en pourcentage des bilans des familles et des personnes seules, printemps 1977, par tranche de revenu**

	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus	
Asset debt items	per cent - pourcentage									
Poste de l'avoir et de la dette										
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules:										
1. Liquid assets - Avoir liquide	12.8	15.8	18.7	16.0	14.5	12.7	11.0	13.0	10.8	12.9
2. Non-liquid financial assets - Avoir financier non liquide	1.3	4.1	2.3	3.1	3.8	3.8	3.8	5.8	17.7	7.2
3. Investment in other real estate - Placements dans d'autres biens immobiliers	5.8	6.3	5.4	5.7	5.7	7.1	6.3	6.4	7.4	6.5
4. Estimated market value of home and vacation home - Valeur marchande estimative du logement et de la maison de villégiature	52.4	53.5	49.3	49.7	50.5	56.6	61.6	56.9	32.0	49.8
5. Estimated market value of automobiles - Valeur marchande estimative des automobiles	2.2	2.8	3.7	4.3	5.3	5.5	5.4	4.9	2.3	4.3
6. Equity in business - Parts d'intérêts	25.6	17.4	20.6	21.1	20.2	14.3	11.9	13.0	29.8	19.3
7. Total assets: sum of 1 to 6 - Avoir total: somme de 1 à 6	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
8. Consumer debt - Dette à la consommation	2.7	1.3	2.7	3.5	5.0	4.4	3.9	2.9	2.4	3.4
9. Other personal debt - Autres dettes personnelles	1.4	1.0	1.2	0.8	0.9	0.9	0.5	0.6	1.2	0.9
10. Mortgage on home and vacation home - Hypothèque sur le logement et la maison de villégiature	4.3	4.4	3.4	5.2	10.6	15.1	19.0	14.0	6.4	10.9
11. Total debts: sum of 8 to 10 - Dette totale: somme de 8 à 10	8.4	6.7	7.3	9.5	16.5	20.4	23.4	17.4	10.0	15.2
12. Net worth: item 7 minus item 11 - Patrimoine: poste 7 moins poste 11	91.6	93.3	92.7	90.5	83.5	79.6	76.6	82.6	90.0	84.8

**TABLE 37. Percentage Distribution of Balance Sheets of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, by Income Groups - Concluded**

**TABEAU 37. Répartition en pourcentage des bilans des familles et des personnes seules, printemps 1977, par tranche de revenu - fin**

Asset debt items Poste de l'avoir et de la dette	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000- 4,999	\$5,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000- 19,999	\$20,000- 24,999	\$25,000- 34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus	
	per cent - pourcentage									
<b>Families - Familles:</b>										
1. Liquid assets - Avoir liquide	5.6	9.6	13.8	13.2	12.0	10.9	9.9	12.6	10.9	11.4
2. Non-liquid financial assets - Avoir financier non liquide	2.0	4.7	1.5	1.8	2.9	3.6	3.5	5.4	18.0	7.2
3. Investment in other real estate - Placements dans d'autres biens immobiliers	4.5	5.2	4.3	5.4	4.5	6.7	5.9	6.3	7.5	6.2
4. Estimated market value of home and vacation home - Valeur marchande estimative du logement et de la maison de villégiature	37.6	51.9	51.6	51.9	53.2	58.6	62.8	57.5	33.2	50.9
5. Estimated market value of automobiles - Valeur marchande estimative des automobiles	2.4	3.3	3.1	3.5	5.0	5.4	5.5	5.0	2.4	4.3
6. Equity in business - Parts d'intérêts	47.9	25.3	25.6	24.3	22.5	14.7	12.3	13.3	27.9	20.1
<b>7. Total assets: sum of 1 to 6 - Avoir total: somme de 1 à 6</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
8. Consumer debt - Dette à la consommation	4.4	1.5	2.6	3.0	5.1	4.4	4.0	2.9	2.4	3.4
9. Other personal debt - Autres dettes personnelles	0.4	1.2	1.1	0.8	0.9	0.9	0.5	0.6	1.2	0.9
10. Mortgage on home and vacation home - Hypothèque sur le logement et la maison de villégiature	6.4	6.2	3.8	5.8	11.4	15.9	19.6	14.2	6.6	11.8
<b>11. Total debts: sum of 8 to 10 - Dette totale: somme de 8 à 10</b>	<b>11.2</b>	<b>8.9</b>	<b>7.6</b>	<b>9.6</b>	<b>17.3</b>	<b>21.3</b>	<b>24.1</b>	<b>17.7</b>	<b>10.2</b>	<b>16.1</b>
<b>12. Net worth item 7 minus item 11 - Patrimoine: poste 7 moins poste 11</b>	<b>88.8</b>	<b>91.1</b>	<b>92.4</b>	<b>90.4</b>	<b>82.7</b>	<b>78.7</b>	<b>75.9</b>	<b>82.3</b>	<b>89.8</b>	<b>83.9</b>
	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000- 4,999	\$5,000- 6,999	\$7,000- 9,999	\$10,000- 14,999	\$15,000- 19,999	\$20,000 and over \$20,000 et plus			
	per cent - pourcentage									
<b>Unattached individuals - Personnes seules:</b>										
1. Liquid assets - Avoir liquide	18.3	23.6	33.9	29.4	26.3	34.5	19.0			25.1
2. Non-liquid financial assets - Avoir financier non liquide	0.8	3.4	4.7	9.7	7.8	6.3	11.6			6.8
3. Investment in other real estate - Placements dans d'autres biens immobiliers	6.7	7.7	8.8	7.5	11.7	11.1	8.2			8.9
4. Estimated market value of home and vacation home - Valeur marchande estimative du logement et de la maison de villégiature	63.9	55.6	42.2	39.1	38.0	32.2	26.5			41.7
5. Estimated market value of automobiles - Valeur marchande estimative des automobiles	2.0	2.3	5.4	8.0	7.2	6.3	2.2			4.5
6. Equity in business - Parts d'intérêts	8.3	7.3	4.9	6.2	9.1	9.6	32.5			13.1
<b>7. Total assets: sum of 1 to 6 - Avoir total: somme de 1 à 6</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>		<b>100.0</b>
8. Consumer debt - Dette à la consommation	1.3	1.1	3.0	6.0	4.6	3.5	2.3			3.0
9. Other personal debt - Autres dettes personnelles	2.1	0.9	1.5	0.8	0.9	0.7	0.5			1.0
10. Mortgage on home and vacation home - Hypothèque sur le logement et la maison de villégiature	2.7	2.0	1.9	2.5	6.9	5.7	5.2			4.2
<b>11. Total debts: sum of 8 to 10 - Dette totale: somme de 8 à 10</b>	<b>6.2</b>	<b>4.0</b>	<b>6.4</b>	<b>9.3</b>	<b>12.5</b>	<b>9.9</b>	<b>8.0</b>			<b>8.2</b>
<b>12. Net worth: item 7 minus item 11 - Patrimoine: poste 7 moins poste 11</b>	<b>93.8</b>	<b>96.0</b>	<b>93.6</b>	<b>90.7</b>	<b>87.5</b>	<b>90.1</b>	<b>92.0</b>			<b>91.8</b>

**TABLE 38. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Ratio of Liquid Assets to Income(1) and Income Groups**

**TABLEAU 38. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le rapport avoir liquide/revenu,(1) par tranche de revenu**

Ratio of liquid assets to income Rapport avoir liquide/revenu	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
No income or negative income with liquid assets - Aucun revenu ou revenu négatif avec avoir liquide	9.2	-	-	-	-	-	-	-	-	0.8	- 1,409
No liquid assets - Aucun avoir liquide	13.5	6.1	5.8	4.2	3.1	1.8	1.8	0.9	1.1	3.8	8,550
Ratio of liquid assets to income - Rapport avoir liquide/revenu:											
Under 10% - Moins de 10%	26.4	35.0	39.8	40.6	47.5	47.0	45.7	34.8	32.1	40.6	15,795
10% - 39%	17.4	21.0	18.8	24.8	25.6	29.9	33.8	37.7	40.5	27.8	18,503
40% - 99%	11.1	11.2	14.8	11.5	12.5	12.6	12.0	17.4	15.9	13.0	17,094
100% - 199%	8.0	10.5	7.1	9.4	5.3	4.8	3.9	5.2	6.3	6.4	14,334
200% - 299%	4.5	5.1	5.5	3.8	3.1	1.6	1.9	3.2	2.5	3.3	13,621
300% or more - ou plus	10.0	11.2	8.1	5.8	2.8	2.4	0.8	0.8	1.6	4.3	9,008
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>15,849</b>
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	...

(1) This table shows the ratio of liquid assets held in spring 1977 to the income received in the year 1976.

(1) Rapport entre l'avoir liquide détenu au printemps 1977 et le revenu touché en 1976.

**TABLE 39. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Ratio of Consumer Debt to Income(1) and Income Groups**

**TABLEAU 39. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le rapport dette à la consommation/revenu,(1) par tranche de revenu**

Ratio of consumer debt to income Rapport dette à la consommation/revenu	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
No income or negative income with consumer debt - Aucun revenu ou revenu négatif avec dette à la consommation	2.3	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	- 1,421
No consumer debt - Aucune dette à la consommation	83.5	75.6	65.1	50.3	38.8	35.6	31.7	32.4	30.7	46.8	12,687
Ratio of consumer debt to income - Rapport dette à la consommation/revenu:											
Under 5% - Moins de 5%	2.4	6.3	10.9	16.7	18.6	21.5	26.8	30.9	37.5	19.2	21,237
5% - 9%	2.1	4.8	5.0	6.0	7.1	7.7	9.5	10.6	8.4	7.0	18,450
10% - 19%	3.4	4.3	5.9	7.1	10.4	14.2	15.3	13.8	9.1	10.0	18,495
20% - 49%	1.5	5.1	7.6	12.5	17.6	15.7	13.1	10.2	10.5	11.6	17,017
50% and over - et plus	4.8	3.9	5.6	7.5	7.4	5.2	3.6	2.2	3.7	5.1	13,758
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>15,849</b>
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	...

(1) This table shows the ratio of consumer debt owed in the spring of 1977 to the income received in the year 1976.

(1) Rapport entre la dette à la consommation au printemps de 1977 et le revenu touché en 1976.



**TABLE 40. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Ratio of Consumer Debt to Liquid Assets, Spring 1977, and Income Groups**

**TABEAU 40. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le rapport dette à la consommation/avoir liquide, printemps 1977, par tranche de revenu**

Ratio of consumer debt to liquid assets Rapport dette à la consommation/avoir liquide	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
No liquid assets, consumer debt - Aucun avoir liquide, dette à la consommation	1.1	1.1	2.0	2.2	2.2	0.9	0.7	0.2	1.0	1.3	12,549
No consumer debt, liquid assets - Aucune dette à la consommation, avoir liquide	71.1	70.6	61.3	48.3	37.9	34.7	30.6	31.6	30.6	44.2	13,042
No consumer debt, no liquid assets - Aucune dette à la consommation, aucun avoir liquide	12.4	5.0	3.8	2.0	0.9	0.9	1.1	0.7	0.1	2.5	6,522
Ratio of consumer debt to liquid assets - Rapport dette à la consommation avoir liquide:											
Under 50% - Moins de 50%	5.0	7.4	10.7	16.4	18.2	21.9	25.1	34.2	41.2	19.8	21,394
50% - 99%	1.5	2.5	2.4	3.4	5.7	6.2	10.0	5.9	6.4	5.2	19,016
100% - 199%	2.0	2.6	3.3	4.7	6.5	7.0	6.7	8.2	6.6	5.6	18,580
200% - 499%	2.3	3.0	3.3	6.4	8.1	11.6	12.2	9.6	6.4	7.7	18,175
500% and over - et plus	4.6	7.8	13.1	16.6	20.5	16.9	13.6	9.5	7.7	13.6	15,293
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>15,849</b>
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	

**TABLE 41. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Insurance Premiums paid and Income Groups, 1976**

**TABEAU 41. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les primes d'assurance-vie payées et la tranche de revenu, 1976**

Insurance premium group Primes d'assurance-vie	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus	
	per cent - pourcentage									
Nobody has policy - Personnes ne détient une police	84.5	79.1	72.8	65.3	55.8	46.2	42.7	37.6	32.0	56.2
Paid-up policy - Police libérée	4.1	5.6	5.5	4.7	4.5	4.2	3.2	3.0	3.1	4.2
Has policy and pays premiums - Détient une police et paie la prime:										
Under \$50 - Moins de \$50	3.4	5.1	7.3	4.8	3.7	3.3	2.5	3.9	2.3	4.0
\$ 50 - \$ 99	2.7	3.2	4.6	7.3	6.5	5.2	6.3	5.1	2.9	5.2
100 - 249	3.4	5.0	6.3	12.1	16.7	22.2	19.1	18.2	16.9	14.5
250 - 499	1.2	1.3	2.2	4.5	9.3	12.7	18.1	21.6	18.6	10.3
500 - 999	0.5	0.4	1.1	1.1	2.9	4.7	6.2	7.7	10.8	3.8
1,000 and over - et plus	0.2	0.2	0.2	0.1	0.6	1.5	1.8	2.9	13.5	1.7
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average premium - Prime moyenne	\$ 19	29	34	51	98	138	175	222	486	126
Median premium - Prime médiane	\$ -	-	-	-	-	-	62	104	186	-
Average premium, payers only - Prime moyenne, payeurs seulement	\$ 163	192	156	170	247	278	323	374	749	319
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734

TABLE 42. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Contributions to Work-related Pension Plans and Income Groups, 1976

TABLEAU 42. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le régime de retraite contributif se rattachant à un emploi et par tranche de revenu, 1976

Contributions to work-related pension plans Régime de retraite contributif se rattachant à un emploi	1976 income group - Tranche de revenu (1976)									Total	Average income Revenu moyen
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-4,999	\$5,000-6,999	\$7,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus		
	per cent - pourcentage										dollars
No contributions - Aucune contribution	98.1	97.7	94.6	85.5	72.4	58.6	49.2	44.3	51.1	70.7	13,293
Under \$50 - Moins de \$50	0.8	0.5	0.6	1.8	1.3	0.8	0.8	1.1	1.1	1.0	16,434
\$ 50 - \$ 99	0.4	0.2	0.7	2.0	1.5	1.8	1.2	1.3	1.0	1.3	16,857
100 - 249	0.5	1.1	2.3	4.0	4.4	5.2	7.1	3.2	4.1	3.9	17,859
250 - 499	0.1	0.2	1.4	5.5	9.3	11.6	8.8	7.2	6.3	6.6	18,872
500 - 999	-	0.2	-	0.9	10.5	17.9	20.6	19.0	10.1	10.1	21,821
1,000 - 1,999	0.1	0.1	0.3	0.1	0.5	3.7	11.8	21.8	15.9	5.5	27,848
2,000 and over - et plus	-	-	-	-	-	0.4	0.6	1.9	10.3	1.0	42,266
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>15,849</b>
Average contribution - Contribution moyenne	\$ 3	6	14	36	121	237	354	527	631	204	...
Median contribution - Contribution médiane	\$ -	-	-	-	-	-	51	247	-	-	...
Average contribution, contributors only - Contribution moyenne, contributeurs seulement	\$ 157	278	265	251	439	573	697	947	1,290	696	...
Sample size - Taille de l'échantillon	942	1,083	1,082	1,405	2,374	2,138	1,503	1,414	793	12,734	...

TABLE 43. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Region and Total Asset Holdings, Spring 1977

TABLEAU 43. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la région économique et l'avoir total, printemps 1977

Total asset group Avoir total	Atlantic provinces Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie provinces Provinces des Prairies	British Columbia Colombie-Britannique	Canada
	per cent - pourcentage					
No assets - Aucun avoir	2.2	2.1	1.4	2.1	1.0	1.7
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	10.5	16.8	10.4	9.5	8.2	11.7
\$ 1,000 - \$ 1,999	4.1	5.5	3.6	4.2	4.4	4.3
2,000 - 4,999	8.7	9.7	7.6	8.3	9.7	8.6
5,000 - 9,999	8.4	9.1	6.0	7.1	8.2	7.4
10,000 - 14,999	7.7	4.8	3.1	3.7	2.9	4.0
15,000 - 19,999	5.9	4.3	2.0	2.7	2.2	3.1
20,000 - 24,999	7.0	4.4	1.9	2.8	2.2	3.2
25,000 - 29,999	6.0	4.1	1.9	2.5	1.7	2.9
30,000 - 49,999	21.0	19.5	14.0	13.5	13.0	15.8
50,000 - 74,999	10.0	11.0	21.7	15.3	18.4	16.5
75,000 - 99,999	3.4	3.5	10.0	10.7	10.7	8.0
100,000 - 149,999	2.9	3.1	9.8	7.5	10.2	7.1
150,000 - 299,999	1.6	1.6	4.2	6.5	4.8	3.8
300,000 and over - et plus	0.5	0.6	2.2	3.6	2.5	1.9
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average holding - Avoir moyen	\$ 32,429	31,897	63,937	67,314	72,815	54,556
Median holding - Avoir médian	\$ 21,804	17,457	47,116	40,546	44,754	33,879
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 33,165	32,586	64,812	68,738	73,565	55,502
Sample size - Taille de l'échantillon	2,302	2,818	3,664	2,715	1,235	12,734
Standard error of average holding - Erreur type de l'avoir moyen	\$ 1,248	907	2,337	2,276	7,909	1,386

TABLE 44. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Region and Liquid Asset Groups, Spring 1977

TABLEAU 44. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la région économique et l'avoir liquide, printemps 1977

Liquid asset group Avoir liquide	Atlantic provinces  Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie provinces  Provinces des Prairies	British Columbia  Colombie- Britannique	Canada
	per cent - pourcentage					
No liquid assets - Aucun avoir liquide	7.5	4.6	2.7	3.8	3.1	3.8
Under \$250 - Moins de \$250	24.2	19.7	13.2	13.8	14.2	16.1
\$ 250 - \$ 499	8.6	9.0	7.3	7.1	8.0	7.9
500 - 999	12.7	10.9	11.2	9.2	12.7	11.1
1,000 - 1,999	12.7	14.0	13.8	12.3	11.6	13.3
2,000 - 4,999	16.0	18.0	18.5	19.6	20.4	18.6
5,000 - 9,999	7.5	10.5	12.1	13.0	11.3	11.3
10,000 - 14,999	3.8	4.6	7.1	6.6	6.1	6.0
15,000 - 24,999	3.3	4.7	6.1	6.4	5.0	5.4
25,000 and over - et plus	3.7	4.0	7.8	8.2	7.6	6.5
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average holding - Avoir moyen	\$ 4,042	4,996	8,512	7,934	7,919	7,051
Median holding - Avoir médian	\$ 882	1,418	2,267	2,590	2,055	1,839
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 4,370	5,235	8,752	8,246	8,170	7,332
Sample size - Taille de l'échantillon	2,302	2,818	3,664	2,715	1,235	12,734

TABLE 45. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Region and Total Debt, Spring 1977

TABLEAU 45. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la région économique et la dette totale, printemps 1977

Total debt group Dette totale	Atlantic provinces  Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie provinces  Provinces des Prairies	British Columbia  Colombie- Britannique	Canada
	per cent - pourcentage					
No debt - Aucune dette	31.8	36.3	33.5	36.7	35.1	34.8
Under \$500 - Moins de \$500	9.7	7.4	10.5	8.1	10.4	9.2
\$ 500 - \$ 999	5.5	4.5	3.3	3.2	3.2	3.8
1,000 - 1,999	7.8	5.6	5.1	5.8	5.0	5.5
2,000 - 4,999	14.3	12.0	10.0	10.6	9.1	10.9
5,000 - 9,999	11.0	12.0	8.1	9.3	7.1	9.5
10,000 - 19,999	10.0	12.3	9.4	11.3	10.1	10.7
20,000 - 29,999	5.9	6.4	7.9	7.3	7.1	7.1
30,000 - 49,999	3.6	2.9	10.2	5.9	9.9	7.0
50,000 and over - et plus	0.6	0.6	2.0	1.8	2.9	1.5
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average debt - Dette moyenne	\$ 5,943	6,278	9,768	8,206	9,879	8,283
Median debt - Dette médiane	\$ 1,398	1,331	1,548	1,335	1,242	1,403
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 8,712	9,854	14,678	12,966	15,224	12,706
Sample size - Taille de l'échantillon	2,302	2,818	3,664	2,715	1,235	12,734
Standard error of average debt - Erreur type de la dette moyenne	\$ 373	263	1,061	400	638	430



TABLE 46. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Region and Consumer Debt Groups, Spring 1977

TABLEAU 46. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la région économique et la dette à la consommation, printemps 1977

Consumer debt group Dette à la consommation	Atlantic provinces Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie provinces Provinces des Prairies	British Columbia Colombie- Britannique	Canada
	per cent - pourcentage					
No consumer debt - Aucune dette	39.8	50.3	45.5	48.0	46.0	46.8
Under \$250 - Moins de \$250	10.6	8.4	12.8	10.1	13.2	11.1
\$ 250 - \$ 499	4.6	3.9	5.1	4.5	5.3	4.7
500 - 999	6.9	6.0	7.4	5.2	5.8	6.4
1,000 - 1,999	9.1	6.6	6.4	6.6	7.8	6.9
2,000 - 4,999	16.9	14.3	13.4	13.2	11.8	13.7
5,000 - 9,999	8.7	7.4	6.3	6.8	6.8	6.9
10,000 - 14,999	2.3	1.7	1.4	2.6	1.6	1.8
15,000 and over - et plus	1.1	1.4	1.6	3.0	1.8	1.8
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average debt - Dette moyenne	\$ 1,938	1,709	1,805	2,200	1,703	1,846
Median debt - Dette médiane	\$ 241	-	88	50	77	74
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 3,218	3,442	3,312	4,230	3,152	3,468
Sample size - Taille de l'échantillon	2,302	2,818	3,664	2,715	1,235	12,734

TABLE 47. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Region and Net Worth, Spring 1977

TABLEAU 47. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la région économique et le patrimoine, printemps 1977

Net worth group Patrimoine	Atlantic provinces Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie provinces Provinces des Prairies	British Columbia Colombie- Britannique	Canada
	per cent - pourcentage					
Negative - Négatif	10.7	11.5	8.6	7.8	7.6	9.3
Zero - Nul	1.6	1.9	1.1	1.8	1.2	1.5
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	8.2	12.1	8.1	8.8	7.6	9.2
\$ 1,000 - \$ 1,999	3.2	4.6	3.1	3.1	4.1	3.6
2,000 - 4,999	8.2	9.3	5.9	6.9	7.1	7.3
5,000 - 9,999	9.3	8.8	7.2	6.1	7.0	7.6
10,000 - 14,999	8.2	6.7	5.3	4.4	4.3	5.7
15,000 - 24,999	14.8	11.7	6.4	7.3	7.2	8.7
25,000 - 49,999	22.6	20.0	18.1	17.8	19.2	19.1
50,000 - 99,999	9.0	8.8	22.9	20.6	20.5	17.4
100,000 - 149,999	2.3	2.8	7.8	6.3	7.7	5.8
150,000 - 299,999	1.5	1.2	3.4	5.9	4.2	3.2
300,000 and over - et plus	0.4	0.5	2.1	3.2	2.3	1.7
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average net worth - Patrimoine moyen	\$ 26,486	25,621	54,169	59,108	62,936	46,273
Median net worth - Patrimoine médian	\$ 15,352	11,272	30,940	30,345	30,152	21,715
Sample size - Taille de l'échantillon	2,302	2,818	3,664	2,715	1,235	12,734
Standard error of average net worth - Erreur type de l' avoir moyen	\$ 1,111	850	1,867	2,160	7,371	1,186

TABLE 48. Selected Statistics on the Financial Characteristics of Families and Unattached Individuals by Region, Spring 1977

TABLEAU 48. Certaines statistiques des caractéristiques financières des familles et des personnes seules selon la région économique, printemps 1977

	Atlantic provinces  Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie provinces  Provinces des Prairies	British Columbia  Colombie- Britannique	Canada
	dollars					
Average income in 1976 - Revenu moyen en 1976	13,049	15,369	16,879	15,144	16,706	15,849
Average net worth - Patrimoine moyen	26,486	25,621	54,169	59,108	62,936	46,273
Selected assets - Certains avoirs:						
Average total assets - Avoir total moyen	32,429	31,899	63,937	67,314	72,815	54,556
Average financial assets - Avoir financier moyen	5,037	6,603	12,934	10,711	19,102	10,971
Average liquid assets - Avoir liquide moyen	4,042	4,996	8,512	7,934	7,919	7,051
Average deposits - Dépôts moyens	3,242	3,712	6,463	6,193	5,903	5,363
Average bonds - Obligations moyennes	661	1,173	1,947	1,631	1,895	1,577
Average mortgages and loans - Hypothèques et emprunts moyens	148	420	1,572	609	2,800	1,134
Average market value of home - Valeur marchande moyenne du logement	17,942	15,016	33,222	26,345	34,066	26,114
Average stockholding - Valeur moyenne des actions	352	252	1,637	613	1,081	927
Average holding in registered savings plans - Avoir moyen des régimes d'épargne enregistrés	454	581	1,085	1,246	1,414	967
Average value of automobiles - Valeur moyenne des automobiles	2,015	2,058	2,345	2,685	2,632	2,335
Average market value of vacation home - Valeur marchande moyenne de la maison de villégiature	520	894	1,519	726	980	1,073
Average equity in business - Parts d'intérêts	4,969	4,863	10,278	22,668	10,072	10,505
Selected debts - Certaines dettes:						
Average total debt - Dette totale moyenne	5,943	6,278	9,768	8,206	9,879	8,283
Average personal debt - Dette personnelle moyenne	2,274	2,056	2,241	2,919	2,379	2,327
Average consumer debt - Dette moyenne à la consommation	1,938	1,709	1,805	2,200	1,703	1,846
Average charge accounts and instalment debt - Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament (moyenne)	204	158	202	180	224	189
Average bank debt - Dette bancaire moyenne	1,428	857	1,434	1,553	1,616	1,324
Average mortgage debt - Dette hypothécaire moyenne	3,669	4,222	7,527	5,287	7,500	5,956
	per cent - pourcentage					
Incidence of holding selected items - Fréquence de certains postes d'avoirs:						
Total deposits - Total des dépôts	75.4	83.5	91.8	89.1	90.4	87.7
Total bonds - Total des obligations	22.7	18.5	29.3	28.2	27.6	25.5
Total stocks - Total des actions	5.1	4.4	11.4	9.1	9.7	8.5
Registered savings plans - Régimes d'épargne enregistrés	11.0	12.4	19.0	19.7	19.8	16.8
Automobiles - Automobiles	67.9	67.8	74.4	75.3	77.8	72.7
Vacation homes - Maison de villégiature	5.5	7.1	6.3	4.4	3.9	5.8
Equity in business - Parts d'intérêts	11.7	10.0	11.8	21.0	12.9	13.0
Charge accounts and instalment debt - Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	42.0	29.4	41.9	37.7	42.9	38.0
Total bank debt - Total des dettes bancaires	35.6	22.6	27.0	29.4	29.8	27.3

TABLE 49. Selected Statistics on the Home Ownership of Families and Unattached Individuals by Region, Spring 1977

TABLEAU 49. Certaines statistiques sur les familles et les personnes seules qui sont propriétaires de logement, selon la région économique, printemps 1977

	Atlantic provinces  Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie provinces  Provinces des Prairies	British Columbia  Colombie- Britannique	Canada
	per cent - pourcentage					
Within region - A l'intérieur de la région:						
Proportion of non-home owners - Proportion des non-propriétaires	29.7	50.4	37.6	37.1	39.6	40.4
Proportion of home owners with mortgage - Proportion des propriétaires ayant une hypothèque	26.3	30.8	35.0	30.9	32.5	32.2
Proportion of home owners without mortgage - Proportion des propriétaires sans hypothèque	44.1	18.8	27.4	32.0	27.9	27.4
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
By region - Selon la région:						
Proportion of non-home owners - Proportion des non-propriétaires	6.1	32.6	34.0	15.6	11.6	100.0
Proportion of home owners with mortgage - Proportion des propriétaires ayant une hypothèque	6.8	25.0	39.8	16.4	12.0	100.0
Proportion of home owners without mortgage - Proportion des propriétaires sans hypothèque	13.4	18.0	36.7	19.9	12.1	100.0
<b>Total</b>	<b>8.3</b>	<b>26.2</b>	<b>36.6</b>	<b>17.0</b>	<b>11.8</b>	<b>100.0</b>
Average net worth - Patrimoine moyen: Non-home owners - Non-propriétaires \$	4,927	5,726	11,911	8,665	11,441	8,905
Home owners with mortgage - Propriétaires ayant une hypothèque \$	32,254	42,785	64,244	79,366	91,072	62,386
Home owners without mortgage - Propriétaires sans hypothèque \$	37,354	50,823	99,225	98,041	103,318	82,514
All units - Ensemble des unités \$	26,486	25,621	54,169	59,108	62,936	46,273
Average equity in home - Valeur nette moyenne de la maison \$	14,281	10,867	25,791	21,078	26,699	20,232
	per cent - pourcentage					
Ratio of equity in home to net worth - Rapport valeur nette de la maison/patrimoine	53.9	42.4	47.6	35.7	42.9	43.7
Ratio of total debt to total assets - Rapport dette totale/avoir total:						
Non-home owners - Non-propriétaires	24.5	20.1	11.5	17.6	12.5	15.0
Home owners with mortgage - Propriétaires ayant une hypothèque	35.5	28.3	28.0	21.1	22.7	26.1
Home owners without mortgage - Propriétaires sans hypothèque	4.6	3.7	1.5	3.0	1.8	2.3
All units - Ensemble des unités	18.3	19.7	15.3	12.2	13.6	15.2
Average age of head - Age moyen du chef:						
Non-home owners - Non-propriétaires	40.4	41.9	40.9	38.0	40.9	40.8
Home owners with mortgage - Propriétaires ayant une hypothèque	38.7	40.9	39.7	41.3	39.8	40.2
Home owners without mortgage - Propriétaires sans hypothèque	55.2	56.0	58.9	58.5	59.4	57.9
All units - Ensemble des unités	46.4	44.3	45.4	45.6	45.7	45.3



TABLE 49. Selected Statistics on the Home Ownership of Families and Unattached Individuals by Region, Spring 1977 - Concluded

TABLEAU 49. Certaines statistiques sur les familles et les personnes seules qui sont propriétaires de logement, selon la région économique, printemps 1977 - fin

	Atlantic provinces  Provinces de l'Atlantique	Québec	Ontario	Prairie provinces  Provinces des Prairies	British Columbia  Colombie- Britannique	Canada
	per cent - pourcentage					
Market value of home, home owners only - Valeur marchande du logement, propriétaires seulement:						
Under \$2,500 - Moins de \$2,500	3.6	1.2	1.0	3.1	0.4	1.6
\$ 2,500 - \$ 7,499	10.6	4.5	1.4	5.2	1.6	3.7
7,500 - 12,499	14.3	8.4	1.8	6.3	3.9	5.5
12,500 - 22,499	21.6	21.2	5.4	12.7	4.6	11.6
22,500 - 32,499	18.7	24.1	10.9	13.1	8.6	14.7
32,500 - 42,499	16.9	22.1	17.4	14.5	13.2	17.3
42,500 - 57,499	9.5	11.7	28.0	20.4	26.2	21.0
57,500 - 77,499	3.7	4.9	21.3	17.0	24.3	15.6
77,500 - 97,499	0.2	1.2	5.4	4.8	10.7	4.5
97,500 and over - et plus	0.9	0.6	7.5	2.9	6.6	4.4
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average market value of home - Valeur marchande moyenne du logement \$	25,516	30,275	53,225	41,885	56,420	43,843
Median market value of home - Valeur marchande médiane du logement \$	22,461	28,618	49,036	39,115	52,639	39,937
Mortgage debt, home owners only - Dette hypothécaire, propriétaires seulement:						
No mortgage debt - Aucune dette	62.7	38.0	43.9	50.9	46.2	46.0
Under \$2,500 - Moins de \$2,500	3.0	4.3	2.9	4.2	1.2	3.3
\$ 2,500 - \$ 4,999	4.6	6.4	4.1	3.5	3.0	4.4
5,000 - 7,499	5.0	9.4	3.8	5.5	3.0	5.4
7,500 - 9,999	3.9	7.0	4.3	4.7	3.9	4.9
10,000 - 14,999	6.5	12.8	7.9	8.5	8.1	9.0
15,000 - 24,999	8.2	14.4	12.3	11.9	14.3	12.5
25,000 - 39,999	5.5	6.4	14.5	7.1	13.3	10.4
40,000 and over - et plus	0.6	1.3	6.2	3.7	7.1	4.3
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
Average mortgage debt - Dette hypothécaire moyenne \$	5,206	8,364	11,905	8,373	12,201	9,875
Median mortgage debt - Dette hypothécaire médiane \$	-	5,341	4,433	-	4,698	2,928



Statistics Canada Statistique Canada  
Docket No. 3 Survey date 4 Assignment No. 5 Designated interviewer no. 1 FORM NO. 03  
P.S.U. Group Cluster Rot. No. Listing Mult. Type of dwelling  
8 Enter code  
9 Record time of every call on this household.  
Mon. Tues. Wed. Thurs. Fri. Sat.  
10 Listing address  
11 Mailing address  
12 INTERVIEWER CHECK ITEM  
If unable to make contact with a responsible household member, specify reason in NOTES and enter code in 41.  
13 Telephone no.  
14 INTERVIEWER CHECK ITEM  
15 Determine and record the best time to call on this household.  
20 INTERVIEWER CHECK ITEM  
21 WHAT ARE THE NAMES OF ALL PERSONS NOW LIVING OR STAYING AT THIS ADDRESS WHO HAVE NO USUAL PLACE OF RESIDENCE ELSEWHERE?  
22 ARE THERE ANY PERSONS AWAY FROM THIS HOUSEHOLD ATTENDING SCHOOL, VISITING, TRAVELLING OR IN HOSPITAL WHO USUALLY LIVE HERE?  
23 DOES ANYONE ELSE LIVE AT THIS ADDRESS SUCH AS OTHER RELATIVES, ROOMERS, BOARDERS, OR EMPLOYEES?  
24 Enter answers for 33 through 40 for each person recorded in 32, then go to 41.  
25 DO THE FOLLOWING PERSONS STILL LIVE OR STAY HERE?  
26 DOES ANYONE ELSE NOW LIVE OR STAY AT THIS ADDRESS SUCH AS OTHER RELATIVES, ROOMERS, BOARDERS, ETC.?  
31 HRD  
32 Names of household members  
33 Age  
34 Sex  
35 Mar. st.  
36 Fam. id.  
37 R to H  
38 Educ.  
39 Membership  
40  
41 Household Response  
42 IS THIS DWELLING OWNED BY A MEMBER OF THIS HOUSEHOLD?  
43 Forms Control  
44 NOTES  
See over for additional NOTES.





Statistics Canada Statistique Canada

## LABOUR FORCE SURVEY QUESTIONNAIRE

CONFIDENTIAL when completed

Docket No. 2

Survey date 3

Assignment No. 4

HRD page - line No

Given name

Mo. Yr.

Surname

1 FORM NO. 05

5

6

7

10 DID ... DO ANY WORK AT ALL LAST WEEK (not counting work around the house)?

Yes <sup>1</sup> ☐ No <sup>2</sup> ☐ Go to 30  
Perm. unable to work <sup>3</sup> ☐ Go to 50

11 DID ... HAVE MORE THAN ONE JOB LAST WEEK?

Yes <sup>1</sup> ☐ No <sup>2</sup> ☐ Go to 13

12 WAS THIS A RESULT OF CHANGING EMPLOYERS LAST WEEK?

Yes <sup>1</sup> ☐ No <sup>2</sup> ☐

13 HOW MANY HOURS PER WEEK DOES ... USUALLY WORK AT HIS/HER:

(Main) JOB:  If total 30 or more go to 15  
Other jobs? 

14 WHAT IS THE REASON ... USUALLY WORKS LESS THAN 30 HOURS PER WEEK?

Enter code

15 LAST WEEK, HOW MANY HOURS OF OVERTIME OR EXTRA HOURS DID ... WORK?

(Include paid and unpaid time at all jobs)  If none enter 00

16 LAST WEEK, HOW MANY HOURS DID ... LOSE OR TAKE OFF FROM WORK FOR ANY REASON SUCH AS ILLNESS, HOLIDAY, OR LAYOFF? (From all jobs)

 If none enter 00 and go to 18

17 WHAT WAS THE MAIN REASON FOR LOSING THESE HOURS?

Enter code

18 HOW MANY HOURS DID ... ACTUALLY WORK LAST WEEK AT HIS/HER:

(Main) JOB:  Other jobs: 

19 IN THE PAST 4 WEEKS, HAS ... LOOKED FOR ANOTHER JOB?

Yes <sup>1</sup> ☐ No <sup>2</sup> ☐ Go to 71

20 WHAT HAS ... DONE IN THE PAST 4 WEEKS TO FIND ANOTHER JOB?

 Enter code(s) and go to 71

30 LAST WEEK, DID ... HAVE A JOB AT WHICH HE/SHE DID NOT WORK?

Yes <sup>1</sup> ☐ Go to 33 No <sup>2</sup> ☐

31 LAST WEEK, DID ... HAVE A JOB TO START AT A DEFINITE DATE IN THE FUTURE?

Yes <sup>1</sup> ☐ No <sup>2</sup> ☐ Go to 50

32 COUNTING FROM THE END OF LAST WEEK, IN HOW MANY WEEKS WILL ... START TO WORK AT HIS/HER NEW JOB?

 Go to 50

33 WHY WAS ... ABSENT FROM WORK LAST WEEK?

Enter code and if code 6 go to 32

34 DID ... HAVE MORE THAN ONE JOB LAST WEEK?

Yes <sup>1</sup> ☐ No <sup>2</sup> ☐

35 HOW MANY HOURS PER WEEK DOES ... USUALLY WORK AT HIS/HER:

(Main) JOB:  If total 30 or more go to 37  
Other jobs? 

36 WHAT IS THE REASON ... USUALLY WORKS LESS THAN 30 HOURS PER WEEK?

Enter code

37 UP TO THE END OF LAST WEEK, HOW MANY WEEKS HAS ... BEEN CONTINUOUSLY ABSENT FROM WORK?

38 IS ... GETTING ANY WAGES OR SALARY FOR ANY OF THE TIME OFF LAST WEEK?

Yes <sup>1</sup> ☐ No <sup>2</sup> ☐

39 INTERVIEWER CHECK ITEM:

\* If code 5 (layoff) in 33 <sup>1</sup> ☐ go to 56  
\* Otherwise <sup>2</sup> ☐ go to 40

40 IN THE PAST 4 WEEKS, HAS ... LOOKED FOR ANOTHER JOB?

Yes <sup>1</sup> ☐ No <sup>2</sup> ☐ Go to 71

41 WHAT HAS ... DONE IN THE PAST 4 WEEKS TO FIND ANOTHER JOB?

 Enter code(s) and go to 71

## DESCRIPTION OF MAIN JOB OR BUSINESS

70 INTERVIEWER CHECK ITEM:

- \* If "No" (never worked) in 50 <sup>2</sup> ☐ go to 80
- \* If last worked before  in 51 <sup>3</sup> ☐ go to 80
- \* Otherwise <sup>4</sup> ☐ go to 72 through 76 and check that the information is complete and correct.

71 HAS ... CHANGED EMPLOYERS SINCE LAST MONTH?

Yes <sup>1</sup> ☐ Enter new information for 72 through 76 No <sup>2</sup> ☐ Check that information in 72 through 76 is complete and correct.

72 FOR WHOM DID ... WORK? (Name of business, government dept. or agency, or person)

No <sup>1</sup> ☐ change ☐ or

73 WHEN DID ... START WORKING FOR THIS EMPLOYER?

 Mo.  Yr. No <sup>1</sup> ☐ change ☐ or If month unknown enter -- in month  Mo.  Yr.

74 WHAT KIND OF BUSINESS, INDUSTRY OR SERVICE WAS THIS? (Give full description: e.g., paper-box manufacturing, retail shoe store, municipal government)

No <sup>1</sup> ☐ change ☐ or

75 WHAT KIND OF WORK WAS ... DOING? (Give full description: e.g., posting invoices, selling shoes, teaching primary school)

No <sup>1</sup> ☐ change ☐ or

76 Class of worker:

Main job  No <sup>1</sup> ☐ change ☐ or Enter code  
Other job  No <sup>1</sup> ☐ change ☐ or Enter code

77

## NOTES

Item no

99

Item no

99



Statistics Canada Statistique Canada

**SURVEY OF CONSUMER FINANCES**  
**1976 INCOME, ASSET and DEBT QUESTIONNAIRE**

A column to be completed for each person 15 years of age and over

Authority - Statistics Act, Chapter 15, Statutes of Canada  
1970-71-72.

This act prohibits the disclosure by Statistics Canada of any  
particulars that can be related to any identifiable  
individual person.

CF 06

P.S.U.      Group      Cluster      Rotation No.      Listing      Mult.      Fam. Id.

**SECTION 1. PERSONAL INCOME**

2 0 1

Page/Line Number

During the twelve months ending December 31, 1976, what was your income from the following sources?

- 1- 1. WAGES and SALARIES before deductions . . . . .
- 1- 2. MILITARY PAY and ALLOWANCES . . . . .
- 1- 3. NET income from NON-FARM SELF-EMPLOYMENT . . . . .
- 1- 4. NET income from FARM SELF-EMPLOYMENT . . . . .
- 1- 5. Gross income from ROOMERS and BOARDERS . . . . .
- 1- 6. INTEREST on bonds, deposits and savings certificates . . . . .
- 1- 7. DIVIDENDS, actual amount received (not taxable amount) . . . . .
- 1- 8. OTHER INVESTMENT INCOME (net rents from real estate, etc.) . . . . .
- 1- 9. FAMILY ALLOWANCES . . . . .
- 1-10. OLD AGE SECURITY PENSION and GUARANTEED INCOME SUPPLEMENT from federal government only, provincial income supplements should be reported in 1-13 . . . . .
- 1-11. CANADA or QUEBEC PENSION PLAN BENEFITS . . . . .
- 1-12. UNEMPLOYMENT INSURANCE BENEFITS total benefits before tax deductions . . . . .
- 1-13. SOCIAL ASSISTANCE and PROVINCIAL INCOME SUPPLEMENTS . . . . .
- 1-14. OTHER INCOME from GOVERNMENT SOURCES, please specify in remarks below. Provincial tax credits should be reported in 1-20 . . . . .
- 1-15. RETIREMENT PENSIONS, SUPERANNUATION and ANNUITIES . . . . .
- 1-16. OTHER MONEY INCOME, please specify in remarks below . . . . .
- 1-17. TOTAL INCOME, sum of entries in 1-1 to 1-16 . . . . .

If no income in 1976, please check (✓) . . . . .

- 1-18. Taxable portion of CAPITAL GAINS or allowable capital losses . . . . .

If no taxable capital gains or allowable losses, please check (✓) . . . . .

- 1-19. INCOME TAX (federal and provincial) - total payable on 1976 income and capital gains . . . . .

If no income tax payable on 1976 income, please check (✓) . . . . .

- 1-20. PROVINCIAL TAX CREDIT applicable only to residents of ONTARIO, MANITOBA, ALBERTA and BRITISH COLUMBIA . . . . .

If no provincial tax credit, please check (✓) . . . . .

Office use only

**1-21. REMARKS**

Pg./Ln.      Item No.

## SECTION 2. HOUSING

2 0 2

## 2- 1. INTERVIEWER CHECK ITEM (✓)

Form 03

- If "Yes" in item 42 . . . . . ☐ Go to 2-2  
 ● Otherwise . . . . . ☐ Go to Section 3

## 2- 2. INTERVIEWER CHECK ITEM (✓)

Form 03

- If code 0, 3 or 5 in item 8. . . . . ☐ Go to 2-3  
 ● Otherwise . . . . . ☐ Go to 2-5

2- 3. How many dwellings are there in this building? . . . . .

03

- 1 ☐ Yes  
 2 ☐ No

2- 4. Is this dwelling a condominium unit? . . . . .

04

2- 5. What share of this property is owned by your family? . . . . . %

05

- 1 ☐ Yes Go to 2-7  
 2 ☐ No Go to 2-9

2- 6. Is part of this property used for purposes other than your residence? (✓) . . . . .

06

2- 7. A part of this property is: (✓)

rented out . . . . .

1 ☐

used for business . . . . .

2 ☐

other, please specify in remarks below . . . . .

3 ☐

07

2- 8. What percentage of this property is occupied by your household as residence? . . . . . %

08

2- 9. In what year was this property acquired? . . . . .

09

2-10. What was the purchase price? . . . . . \$

10

2-11. What is the present market value? . . . . . \$

11

- 1 ☐ Yes Go to 2-13  
 2 ☐ No Go to Section 3

2-12. Is there a mortgage on this property today? (✓) . . . . .

12

1st mortgage

2nd mortgage

2-13. What is the principal outstanding today? . . . . . \$

13

33

## 2-14. INTERVIEWER CHECK ITEM (✓)

- If amount is given in item 2-13 . . . . . ☐ Go to Section 3  
 ● Otherwise . . . . . ☐ Go to 2-15

2-15. What is the contractual term of your present mortgage? (✓)

1-2 years . . . . .

1st mortgage

1 ☐

3-4 years . . . . .

2 ☐

5 years . . . . .

3 ☐

over 5 years . . . . .

4 ☐

15

35

- 1 ☐ Yes  
 2 ☐ No

2-16. Is your present mortgage renegotiable? (✓) . . . . .

16

36

- 1 ☐ Yes  
 2 ☐ No

2-17. When did you take out your present mortgage? . . . . .

17

37

Mo. Yr.

Mo. Yr.

2-18. What was the principal outstanding when you took out the present mortgage? . . . . . \$

18

38

2-19. What is the original amortization period of the present mortgage in years? . . . . .

19

39

2-20. What is the current interest rate on the mortgage? . . . . . % per

20

40

2-21. How often are mortgage payments made? (✓)

monthly . . . . .

1 ☐

other, please specify in remarks below . . . . .

2 ☐

21

41

2-22. What is the amount of the regular payment? . . . . . \$

22

42

2-23. What is the amount of any extra payment(s) made on principal since you took out the present mortgage? . . . . \$

23

43

Item No.

## 2-24. REMARKS

--	--

--	--



## SECTION 3. PERSONAL ASSETS

2 0 3

In addition, Statistics Canada would also like to obtain details on other types of assets held by Canadians. Where assets are held jointly with other persons, state your own share only. If assets relate partly to business and partly to personal use, include the full amounts here if you consider them to be primarily of a personal nature. Where such assets relate primarily to business, please include their value in Section 5 below.

Page/Line Number				
What is the value of assets you now own?				
CHARTERED BANK DEPOSITS:				
3- 1. Current and personal chequing accounts	01	01	01	01
3- 2. Savings accounts and certificates	02	02	02	02
OTHER DEPOSITS AND SAVINGS CERTIFICATES:				
3- 3. Credit unions and caisses populaires	03	03	03	03
3- 4. Trust companies	04	04	04	04
3- 5. Other, please specify in remarks below	05	05	05	05
3- 6. CASH ON HAND	06	06	06	06
BONDS AND STOCKS: Report bonds and debentures at face value, stocks at market value.				
Canada Savings Bonds:				
3- 7. 1976 issue being paid for (face value contracted for)	07	07	07	07
3- 8. Fully paid – purchased in 1974 and after	08	08	08	08
3- 9. – purchased before 1974	09	09	09	09
3-10. – total (only if no answer in previous two.)	10	10	10	10
3-11. Face value of matured uncashed coupons (If no matured uncashed coupons, enter '0')	11	11	11	11
3-12. INTERVIEWER CHECK ITEM (✓)				
• If amount given in item 3-11	<input type="checkbox"/> Go to 3-16	<input type="checkbox"/> Go to 3-16	<input type="checkbox"/> Go to 3-16	<input type="checkbox"/> Go to 3-16
• Otherwise	<input type="checkbox"/> Go to 3-13	<input type="checkbox"/> Go to 3-13	<input type="checkbox"/> Go to 3-13	<input type="checkbox"/> Go to 3-13
Matured coupons cashed from bonds				
3-13. – issued in 1974 and after (✓)	13	13	13	13
3-14. – issued before 1974 (✓)	14	14	14	14
3-15. – if not sure of issue dates, indicate in general (✓)	15	15	15	15
3-16. Other Government of Canada bonds	16	16	16	16
3-17. All other bonds	17	17	17	17
3-18. Publicly traded stocks and mutual fund shares	18	18	18	18
3-19. Shares in investment clubs, etc.	19	19	19	19
3-20. MORTGAGES	20	20	20	20
3-21. OTHER LOANS TO PERSONS AND BUSINESSES	21	21	21	21
REGISTERED SAVINGS PLANS: Amount held (include total principal and accrued interest)				
3-22. Registered Home Ownership Savings Plan	22	22	22	22
3-23. Registered Retirement Savings Plan	23	23	23	23
If none of the above assets to report, please check (✓) →				

3-24. REMARKS

Pg./Ln.	Item No.

2	0	3
---	---	---





## SECTION 5. PROFESSIONAL AND BUSINESS INTERESTS

2 0 5

This section relates to your professional practice or business only if it takes the form of a sole proprietorship, a partnership or a private corporation, including farming, fishing and other self-employment activities. Assets should be recorded net of accumulated depreciation allowance and together with liabilities, should be recorded as at the end of the last fiscal year.

Page/Line Number					
5- 1. Are you at present engaged in a business or profession as defined above? (✓)		1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 5-2 2 <input type="checkbox"/> No End	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 5-2 2 <input type="checkbox"/> No End	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 5-2 2 <input type="checkbox"/> No End	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 5-2 2 <input type="checkbox"/> No End
5- 2. Type of activity					
Office use only					
ACTIVITY 1	5- 3. Legal status (✓)	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.
	5- 4. What is the value of your equity in this business?				
	5- 5. INTERVIEWER CHECK ITEM (✓)	<input type="checkbox"/> If amount is given in item 5-4 <input type="checkbox"/> Otherwise	<input type="checkbox"/> Go to 5-10 <input type="checkbox"/> Go to 5-6	<input type="checkbox"/> Go to 5-10 <input type="checkbox"/> Go to 5-6	<input type="checkbox"/> Go to 5-10 <input type="checkbox"/> Go to 5-6
5- 6. Assets — market value					
5- 7. book value					
5- 8. Liabilities — book value					
5- 9. Share of business owned %					
5- 10. Type of activity					
Office use only					
ACTIVITY 2	5- 11. Legal status (✓)	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.
	5- 12. What is the value of your equity in this business?				
	5- 13. INTERVIEWER CHECK ITEM (✓)	<input type="checkbox"/> If amount is given in item 5-12 <input type="checkbox"/> Otherwise	<input type="checkbox"/> End <input type="checkbox"/> Go to 5-14	<input type="checkbox"/> End <input type="checkbox"/> Go to 5-14	<input type="checkbox"/> End <input type="checkbox"/> Go to 5-14
5- 14. Assets — market value					
5- 15. book value					
5- 16. Liabilities — book value					
5- 17. Share of business owned %					
Office use only					

5- 18. REMARKS

[illegible]

<b>12</b> <u>À L'INTERVIEWER</u> S'il vous est impossible de rejoindre un membre responsable du ménage, indiquez la raison dans les NOTES et inscrivez le code à 41.	<b>13</b> N° de téléphone <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="display: flex; align-items: center;"> <input type="checkbox"/> Pas de téléphone         <div style="margin-left: 20px;">1 <input type="radio"/></div> </div> <div style="display: flex; align-items: center;"> <input type="checkbox"/> N° de téléphone refusé         <div style="margin-left: 20px;">2 <input type="radio"/></div> </div> <div style="margin-left: 100px;">} Passez à 15</div>	<b>14</b> <u>À L'INTERVIEWER</u> <div style="text-align: center;">1 <input type="radio"/></div> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si "1" dans la case ci-dessus, demandez la permission d'interviewer par téléphone.</li> </ul> <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="margin-right: 20px;">           Permission accordée 2 <input type="radio"/>            Permission refusée 3 <input type="radio"/> </div> <div>           } Passez à 15         </div> </div> <div style="margin-top: 10px;">         4 <input type="radio"/> Autrement passez à 15       </div>	<b>15</b> Réciter le meilleur moment pour les visites ou appels futurs et notez-le ici. <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 60px; margin-top: 5px;"></div>
<b>20</b> <u>À L'INTERVIEWER</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• S'il s'agit de la première interview de ce logement ou d'un nouveau ménage depuis l'interview précédente</li> </ul> <div style="margin-top: 10px;">1 <input type="radio"/> passez à 21</div>	<b>21</b> VEUILLEZ NOMMER TOUTES LES PERSONNES QUI DEMEURENT ACTUELLEMENT À CETTE ADRESSE ET QUI N'ONT PAS DE RÉSIDENCE HABITUELLE AILLEURS. Inscrivez les noms au poste 32.	<b>22</b> Y'A-T-IL DES PERSONNES QUI SONT ABSENTES DU MÉNAGE PARCE QU'ELLES SONT AUX ÉTUDES, EN VISITE, EN VOYAGE OU À L'HÔPITAL, MAIS QUI DEMEURENT HABITUELLEMENT ICI? <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div>1 <input type="radio"/> Oui</div> <div>2 <input type="radio"/> Non</div> </div>	<b>24</b> Inscrivez les réponses de 33 à 40 pour chaque personne indiquée au poste 32, puis passez à 41.
<b>23</b> Y'A-T-IL QUELQU'UN D'AUTRE QUI DEMEURE À CETTE ADRESSE, PAR EXEMPLE, UN PARENT, CHAMBREUR, PENSIONNAIRE OU EMPLOYÉ? <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div>1 <input type="radio"/> Oui</div> <div>2 <input type="radio"/> Non</div> </div> Inscrivez les noms à 32	<b>25</b> LES PERSONNES SUIVANTES DEMEURENT-ELLES ENCORE ICI? <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lisez les noms de chaque personne inscrite à 32, et</li> <li>• Inscrivez le code approprié au poste 40.</li> </ul>	<b>26</b> Y'A-T-IL QUELQU'UN D'AUTRE QUI DEMEURE ACTUELLEMENT À CETTE ADRESSE, PAR EXEMPLE, UN PARENT, CHAMBREUR OU PENSIONNAIRE? <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div>1 <input type="radio"/> Oui</div> <div>2 <input type="radio"/> Non</div> </div> Inscrivez les réponses de 32 à 40 pour tout nouveau membre du ménage.	Passez à 41.
<b>2</b> <input type="radio"/> passez à 25			

[illegible]

<b>41</b> Code-réponse <div> <div>mois</div> <div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> </div> <div> <div>code-réponse</div> <div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> </div>	<b>42</b> CE LOGEMENT <b>APPARTIENT-IL À UN</b> <b>MEMBRE DE CE MÉNAGE?</b>		<b>43</b> Contrôle des formules
	<div> <div>1</div> <div>Oui <input type="radio"/></div> </div>	<div> <div>2</div> <div>Non <input type="radio"/></div> </div>	
	<div> <div>05</div> <div>06</div> </div>	<div> <div>Remplissez</div> <div>la FORMULE</div> <div>04</div> </div>	<div> <div>imprimées</div> <div></div> </div>
		<div> <div>remplies</div> <div></div> </div>	<div> <div></div> </div>



No de dossier 2 \_\_\_\_\_ Date d'enquête 3 \_\_\_\_\_ Mo \_\_\_\_\_ An \_\_\_\_\_ No d'attribution 4 \_\_\_\_\_  
page-ligne du DM Prénom \_\_\_\_\_ Nom de famille \_\_\_\_\_ 1 FORMULE 05  
5 \_\_\_\_\_ 6 \_\_\_\_\_ 7 \_\_\_\_\_

10 EST-CE QUE ... A FAIT UN TRAVAIL QUELCONQUE LA SEMAINE DERNIÈRE (sans compter les travaux autour de la maison)?  
Oui ☐ Non ☐ Passer à 30  
Incapacité permanente ☐ Passer à 50

11 ... AVAIT-IL(ELLE) PLUS D'UN EMPLOI LA SEMAINE DERNIÈRE? Oui ☐ Non ☐ Passer à 13

12 ÉTAIT-CE DÙ À UN CHANGEMENT D'EMPLOYEUR LA SEMAINE DERNIÈRE? Oui ☐ Non ☐

13 COMBIEN D'HEURES PAR SEMAINE TRAVAILLE-T-IL(ELLE) HABITUELLEMENT: À SON EMPLOI (principal)? \_\_\_\_\_ Si le total est 30 ou plus, passer à 15  
à d'autres emplois? \_\_\_\_\_

14 POURQUOI ... TRAVAILLE-T-IL(ELLE) HABITUELLEMENT MOINS DE 30 HEURES PAR SEMAINE? \_\_\_\_\_ Inscrivez le code

15 LA SEMAINE DERNIÈRE, COMBIEN D'HEURES SUPPLÉMENTAIRES ... A-T-IL(ELLE) TRAVAILLÉES? (Comptez les heures, rémunérées ou non, à tous les emplois.) \_\_\_\_\_ Pour "aucune", inscrivez 00

16 LA SEMAINE DERNIÈRE, COMBIEN D'HEURES... A-T-IL(ELLE) ÉTÉ ABSENT(E) DU TRAVAIL POUR UNE RAISON QUELCONQUE (MALADIE, VACANCES, MISE À PIED)? (Tous les emplois) \_\_\_\_\_ Pour "aucune", inscrivez 00 et passer à 18

17 QUELLE ÉTAIT LA RAISON PRINCIPALE DE CETTE ABSENCE? \_\_\_\_\_ Inscrivez le code

18 COMBIEN D'HEURES... A-T-IL(ELLE) EFFECTIVEMENT TRAVAILLÉES LA SEMAINE DERNIÈRE: À SON EMPLOI (principal)? \_\_\_\_\_ à d'autres emplois? \_\_\_\_\_

19 AU COURS DES 4 DERNIÈRES SEMAINES, ... S'EST-IL(ELLE) CHERCHÉ UN AUTRE EMPLOI? Oui ☐ Non ☐ Passer à 71

20 QU'A FAIT ... AU COURS DES 4 DERNIÈRES SEMAINES POUR SE TROUVER UN AUTRE EMPLOI? \_\_\_\_\_ Inscrivez le(s) code(s) et passer à 71

## DESCRIPTION DE L'EMPLOI OU DE L'ENTREPRISE (activité principale)

70 À L'INTERVIEWER

\* Si "Non" (jamais travaillé) à 50 ☐ Passer à 80

\* S'il (elle) a travaillé pour la dernière fois avant \_\_\_\_\_ à 51 ☐ Passer à 80

\* Autrement ☐ Passer aux postes 72 à 76 et assurez-vous que les détails sont exacts et complets.

71 ... A-T-IL(ELLE) CHANGÉ D'EMPLOYEUR DEPUIS LE MOIS DERNIER? Oui ☐ Inscrivez les nouveaux détails pour 72 à 76 Non ☐ Assurez-vous que les détails de 72 à 76 sont exacts et complets.

72 POUR QUI ... TRAVAILLAIT-IL(ELLE)? (Nom de l'entreprise, de l'organisme gouvernemental ou de la personne.) \_\_\_\_\_

Aucun ☐ changement \_\_\_\_\_

73 QUAND ... A-T-IL(ELLE) COMMENCÉ À TRAVAILLER POUR CET EMPLOYEUR? \_\_\_\_\_ Mo \_\_\_\_\_ An \_\_\_\_\_

74 DE QUEL GENRE D'ENTREPRISE, D'INDUSTRIE OU DE SERVICE S'AGISSAIT-IL? (Donnez une description complète, par ex., fabrication de boîtes en carton, magasin de chaussures au détail, gouvernement municipal.) \_\_\_\_\_

Aucun ☐ changement \_\_\_\_\_

75 QUEL GENRE DE TRAVAIL ... FAISAIT-IL(ELLE)? (Donnez une description complète, par ex., tient les comptes à jour, vend des chaussures, enseigne dans une école primaire.) \_\_\_\_\_

Aucun ☐ changement \_\_\_\_\_

76 Statut (de travailleur):

Emploi principal ... ☐ Aucun ☐ changement ☐ Inscrivez le code

77 Autre emploi ... ☐ Aucun ☐ changement ☐ Inscrivez le code

30 LA SEMAINE DERNIÈRE ... AVAIT-IL(ELLE) UN EMPLOI AUQUEL IL(ELLE) N'A PAS TRAVAILLÉ? Oui ☐ Passer à 32 Non ☐

31 LA SEMAINE DERNIÈRE ... AVAIT-IL(ELLE) UN EMPLOI DEVANT COMMENCER À UNE DATE FUTURE DÉTERMINÉE? Oui ☐ Non ☐ Passer à 51

32 À PARTIR DE LA FIN DE SEMAINE DERNIÈRE, DANS COMBIEN DE SEMAINES ... DOIT-IL(ELLE) COMMENCER À TRAVAILLER À SON NOUVEAU EMPLOI? \_\_\_\_\_ Passer à 50

33 POURQUOI ... S'EST-IL(ELLE) ABSENTÉ(E) DU TRAVAIL LA SEMAINE DERNIÈRE? \_\_\_\_\_ Inscrivez le code. Si c'est 6, passer à 32

34 ... AVAIT-IL(ELLE) PLUS D'UN EMPLOI LA SEMAINE DERNIÈRE? Oui ☐ Non ☐

35 COMBIEN D'HEURES PAR SEMAINE TRAVAILLE-T-IL(ELLE) HABITUELLEMENT: À SON EMPLOI (principal)? \_\_\_\_\_ Si le total est 30 ou plus, passer à 37  
à d'autres emplois? \_\_\_\_\_

36 POURQUOI ... TRAVAILLE-T-IL(ELLE) HABITUELLEMENT MOINS DE 30 HEURES PAR SEMAINE? \_\_\_\_\_ Inscrivez le code

37 JUSQU'À LA FIN DE LA SEMAINE DERNIÈRE, PENDANT COMBIEN DE SEMAINES CONSÉCUTIVES ... AVAIT-IL(ELLE) ÉTÉ ABSENT(E) DU TRAVAIL? \_\_\_\_\_

38 ... REÇOIT-IL(ELLE) UNE RÉMUNÉRATION POUR SES ABSENCES DE LA SEMAINE DERNIÈRE? Oui ☐ Non ☐

39 À L'INTERVIEWER

\* Pour code 5 (mise à pied) à 33 ☐ Passer à 56

\* Autrement ☐ Passer à 40

40 AU COURS DES 4 DERNIÈRES SEMAINES ... S'EST-IL(ELLE) CHERCHÉ UN AUTRE EMPLOI? Oui ☐ Non ☐ Passer à 71

41 QU'A FAIT ... AU COURS DES 4 DERNIÈRES SEMAINES POUR SE TROUVER UN AUTRE EMPLOI? \_\_\_\_\_ Inscrivez le(s) code(s) et passer à 71

50 ... A-T-IL(ELLE) DÉJÀ TRAVAILLÉ? Oui ☐ Non ☐ Passer à 55

51 QUAND ... A-T-IL(ELLE) TRAVAILLÉ POUR LA DERNIÈRE FOIS À UN EMPLOI OU À UNE ENTREPRISE? \_\_\_\_\_ Mo \_\_\_\_\_ An \_\_\_\_\_

52 À L'INTERVIEWER

\* S'il (elle) a travaillé pour la dernière fois avant \_\_\_\_\_ à 53

\* Autrement ☐ Passer à 55

53 ENVIRON COMBIEN D'HEURES PAR SEMAINE TRAVAILLAIT-IL(ELLE) À CET EMPLOI? \_\_\_\_\_ Plein temps ☐ Temps partiel ☐

54 QUELLE EST LA RAISON PRINCIPALE POUR LAQUELLE ... A LAISSÉ CET EMPLOI? \_\_\_\_\_ Inscrivez le code

55 À L'INTERVIEWER

\* Pour "Incapacité permanente" à 10 ☐ Passer à 80

\* Autrement ☐ Passer à 56

56 AU COURS DES 6 DERNIERS MOIS ... S'EST-IL(ELLE) CHERCHÉ DU TRAVAIL? Oui ☐ Non ☐ Passer à 70

57 AU COURS DES 4 DERNIÈRES SEMAINES QU'A FAIT ... POUR SE TROUVER DU TRAVAIL? Notez toute méthode indiquée.

\* AU COURS DES 4 DERNIÈRES SEMAINES ... A-T-IL(ELLE) FAIT AUTRE CHOSE POUR SE TROUVER DU TRAVAIL? Notez toute autre méthode indiquée. Pour chaque méthode donnée demandez:

\* QUAND ... LA DERNIÈRE FOIS? (Répétez la méthode)

S'est-il(elle) adressé(e) \_\_\_\_\_

à un bureau de placement PUBLIC \_\_\_\_\_

à un bureau de placement PRIVÉ \_\_\_\_\_

à un SYNDICAT \_\_\_\_\_

directement à des EMPLOYEURS \_\_\_\_\_

à des AMIS ou des parents \_\_\_\_\_

A-t-il (elle) inséré une ANNONCE ou répondu à une ANNONCE \_\_\_\_\_

A-t-il(elle) CONSULTÉ les ANNONCES \_\_\_\_\_

AUTRE Précisez dans les NOTES \_\_\_\_\_

58 QUE FAISAIT ... IMMÉDIATEMENT AVANT DE COMMENCER À SE CHERCHER DU TRAVAIL, PAR EX. TRAVAILLAIT, GARDAIT LA MAISON, ALLAIT À L'ÉCOLE, OU AUTRE CHOSE? \_\_\_\_\_ Inscrivez le code

59 JUSQU'À LA FIN DE LA SEMAINE DERNIÈRE, PENDANT COMBIEN DE SEMAINES ... AVAIT-IL(ELLE) CHERCHÉ DU TRAVAIL, SANS COMPTER LES SEMAINES OÙ IL(ELLE) TRAVAILLAIT ÉGALEMENT? \_\_\_\_\_

60 ... CHERCHÉ-T-IL(ELLE) UN EMPLOI DE MOINS DE 6 MOIS OU DE PLUS DE 6 MOIS? Moins de 6 mois (incl. 6 mois) ☐ Plus de 6 mois ☐

61 ENVIRON COMBIEN D'HEURES DE TRAVAIL PAR SEMAINE ... SE CHERCHÉ-T-IL(ELLE)? \_\_\_\_\_ Plein temps ☐ Temps partiel ☐

62 À L'INTERVIEWER

\* Si, au poste 57, il y a au moins une méthode qui possède "1 semaine depuis la dernière fois".

\* Autrement ☐ Passer à 63

63 Y A-T-IL UNE RAISON POUR LAQUELLE ... N'A PAS CHERCHÉ DE TRAVAIL LA SEMAINE DERNIÈRE? \_\_\_\_\_ Inscrivez le code

64 Y A-T-IL UNE RAISON QUI AURAIT EMPÊCHÉ ... DE PRENDRE UN EMPLOI LA SEMAINE DERNIÈRE? \_\_\_\_\_ Inscrivez le code et passer à 70

## ACTIVITÉ SCOLAIRE

80 LA SEMAINE DERNIÈRE, ... FRÉQUENTAIT-IL(ELLE) UNE ÉCOLE, UN COLLÈGE OU UNE UNIVERSITÉ? Oui ☐ Non ☐ Passer à 90

81 ... ÉTAIT-IL (ELLE) INSCRIT(É) COMME ÉTUDIANT(E) À PLEIN TEMPS OU À TEMPS PARTIEL? Plein temps ☐ Temps partiel ☐

82 DE QUEL GENRE D'ÉCOLE S'AGIT-IL? \_\_\_\_\_ Inscrivez le code

## SOURCE DE RENSEIGNEMENTS

90 No de page-ligne du DM de la personne qui a fourni les renseignements ci-dessus

La dernière interview \_\_\_\_\_ Cette interview \_\_\_\_\_

91 Ces renseignements ont-ils été obtenus par téléphone? Oui ☐ Non ☐

## NOTES

Servez-vous du verso pour NOTES supplémentaires

No de poste 99 \_\_\_\_\_  
99 \_\_\_\_\_

No de poste 99 \_\_\_\_\_  
99 \_\_\_\_\_



ENQUÊTE SUR LES FINANCES DES CONSOMMATEURS  
QUESTIONNAIRE SUR LE REVENU, L'AVOIR ET LA DETTE, 1976

Remplir une colonne par personne âgée de 15 ans et plus

Déclaration exigée en vertu de la Loi sur la statistique, chapitre 15,  
Statuts du Canada de 1970 - 71 - 72.

Cette loi interdit la divulgation par Statistique Canada de tout détail pouvant être rattaché à une personne en particulier.

CF 06

U.P.E.	Groupe	Grappe	N° de renouv.	N° de liste	Mult.	U. Fam.

## SECTION 1. REVENUE PERSONNEL.

2	0	1
---	---	---

No de page/ligne				
Au cours de la période de douze mois se terminant le 31 décembre 1976, quel a été votre revenu des sources suivantes?				
1- 1. SALAIRES et TRAITEMENTS, avant déductions . . . . .	01	01	01	01
1- 2. SOLDE et INDEMNITÉS MILITAIRES . . . . .	02	02	02	02
1- 3. Revenu NET d'un EMPLOI AUTONOME NON AGRICOLE . . . . .	03	03	03	03
1- 4. Revenu NET d'un EMPLOI AUTONOME AGRICOLE . . . . .	04	04	04	04
1- 5. Revenu brut provenant de CHAMBREURS et de PENSIONNAIRES . . . . .	05	05	05	05
1- 6. INTÉRÊT d'obligations, de dépôts et de certificats d'épargne . . . . .	06	06	06	06
1- 7. DIVIDENDES, montant effectivement reçu (non pas le montant imposable) . . . . .	07	07	07	07
1- 8. AUTRE REVENU DE PLACEMENTS (loyer net de propriétés foncières, etc.) . . . . .	08	08	08	08
1- 9. ALLOCATIONS FAMILIALES . . . . .	09	09	09	09
1-10. PENSION DE SÉCURITÉ DE LA VIEILLESSE et SUPPLÉMENT DE REVENU GARANTI du gouvernement fédéral seulement; les suppléments de revenu provinciaux doivent figurer à 1 - 13 . . . . .	10	10	10	10
1-11. RÉGIME DE PENSIONS DU CANADA ou RÉGIME DE RENTES DU QUÉBEC . . . . .	11	11	11	11
1-12. PRESTATIONS D'ASSURANCE-CHÔMAGE, total des prestations avant déductions d'impôt . . . . .	12	12	12	12
1-13. ASSISTANCE SOCIALE et SUPPLÉMENTS DE REVENU PROVINCIAUX . . . . .	13	13	13	13
1-14. AUTRE REVENU provenant du GOUVERNEMENT, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous. Les crédits d'impôt des provinces doivent figurer à 1 - 20 . . . . .	14	14	14	14
1-15. PENSIONS DE RETRAITE et RENTES . . . . .	15	15	15	15
1-16. AUTRE REVENU EN ESPÈCES, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous . . . . .	16	16	16	16
1-17. REVENU TOTAL, somme des montants inscrits de 1 - 1 à 1 - 16 . . . . .	17	17	17	17
Si aucun revenu en 1976, veuillez cocher (✓) →	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1-18. Partie imposable des GAINS EN CAPITAL ou des pertes en capital admissibles . . . . .	18	18	18	18
Si aucun gain en capital imposable ou aucune perte admissible, veuillez cocher (✓) →	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1-19. MONTANT DE L'IMPÔT (fédéral et provincial) — total à payer sur le revenu et les gains en capital de 1976 . . . . .	19	19	19	19
Si aucun impôt à payer sur le revenu de 1976, veuillez cocher (✓) →	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1-20. CRÉDIT D'IMPÔT PROVINCIAL, applicable seulement aux résidents de l'ONTARIO, du MANITOBA, de l'ALBERTA et de la COLOMBIE-BRITANNIQUE . . . . .	20	20	20	20
Si aucun crédit d'impôt provincial, veuillez cocher (✓) →	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Réservé au bureau	21	21	21	21
	22	22	22	22
	23	23	23	23

[illegible]

## SECTION 2. LOGEMENT

2 0 2

## 2- 1. À L'INTERVIEWER (✓)

Formule 03

- Si 'OUI' au poste 42 . . . . . ☐ Passez à 2 - 2  
 • Autrement . . . . . ☐ Passez à la section 3

## 2- 2. À L'INTERVIEWER (✓)

Formule 03

- Si le code au poste 8 est 0, 3 ou 5 . . . . . ☐ Passez à 2 - 3  
 • Autrement . . . . . ☐ Passez à 2 - 5

2- 3. Combien de logements y a-t-il dans l'immeuble? . . . . .	03	
		1 <input type="checkbox"/> Oui 2 <input type="checkbox"/> Non
2- 4. Ce logement est-il une copropriété (condominium)? . . . . .	04	
2- 5. Quelle part de la propriété appartient à votre famille? . . . . . %	05	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 2 - 7 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 2 - 9
2- 6. Une partie de cette propriété sert-elle à d'autres fins que celle de vous loger? (✓) . . . . .	06	
2- 7. Une partie de cette propriété est: (✓)		
louée . . . . .		1 <input type="checkbox"/>
utilisée à des fins commerciales . . . . .		2 <input type="checkbox"/>
autre, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous . . . . .	07	3 <input type="checkbox"/>
2- 8. Quel pourcentage de cette propriété votre ménage occupe-t-il pour se loger? . . . . . %	08	
2- 9. En quelle année avez-vous acquis cette propriété? . . . . .	09	
2-10. Quel était le prix à l'achat? . . . . . \$	10	
2-11. Quelle est la valeur marchande actuelle? . . . . . \$	11	
2-12. Y a-t-il une hypothèque actuellement sur cette propriété? (✓) . . . . .	12	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 2 - 13 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à la section 3
		Première hypothèque Deuxième hypothèque
2-13. Quel est le principal à payer actuellement? . . . . . \$	13	33

## 2-14. À L'INTERVIEWER (✓)

- Si un montant a été déclaré au poste 2-13 . . . . . ☐ Passez à la section 3  
 • Autrement . . . . . ☐ Passez à 2-15

## 2-15. Quelle est la période d'exécution de votre hypothèque actuelle? (✓)

- 1-2 ans. . . . .  
 3-4 ans. . . . .  
 5 ans . . . . .  
 plus de 5 ans. . . . .

Première hypothèque	Deuxième hypothèque
1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>
3 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>
4 <input type="checkbox"/>	4 <input type="checkbox"/>
15	35

2-16. Votre hypothèque actuelle est-elle renégociable? (✓). . . . .	16	1 <input type="checkbox"/> Oui 2 <input type="checkbox"/> Non	36	1 <input type="checkbox"/> Oui 2 <input type="checkbox"/> Non
2-17. Quand avez-vous pris l'hypothèque actuelle? . . . . .	17	Mo. An.	37	Mo. An.
2-18. Quel était le principal à payer lorsque vous avez pris l'hypothèque actuelle? . . . . . \$	18		38	
2-19. Quelle est la période initiale d'amortissement de l'hypothèque actuelle en années? . . . . .	19		39	
2-20. Quel est le taux d'intérêt actuel sur l'hypothèque? . . . . . % par	20		40	% par
2-21. Quelle est la périodicité des versements hypothécaires? (✓)				
mensuelle . . . . .		1 <input type="checkbox"/>		1 <input type="checkbox"/>
autre, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous . . . . .	21	2 <input type="checkbox"/>	41	2 <input type="checkbox"/>
2-22. Quel est le montant du versement habituel? (principal et intérêt seulement) . . . . . \$	22		42	
2-23. Quel est le montant de tout remboursement additionnel du principal depuis que l'hypothèque actuelle a été prise? . . . . . \$	23		43	

N° de Poste

## 2-24. REMARQUES

--	--

--	--

## SECTION 3. AVOIR PERSONNEL

2 0 3

De plus, Statistique Canada désire obtenir des données sur d'autres genres d'avoirs des Canadiens. Dans le cas d'avoirs détenus conjointement avec d'autres personnes, n'indiquez que votre part. Si les avoirs servent à la fois à des fins commerciales et à des fins personnelles, indiquez les montants totaux dans la présente section si vous considérez que ces avoirs sont surtout de nature personnelle et dans la section 5, si, au contraire, ils concernent surtout vos activités commerciales.

N° de page/ligne				
Quelle est la valeur de vos avoirs en ce moment?				
<b>DÉPÔTS DANS DES BANQUES À CHARTE:</b>				
3- 1. Comptes courants et comptes de chèques personnels	01	01	01	01
3- 2. Comptes et certificats d'épargne	02	02	02	02
<b>AUTRES DÉPÔTS ET CERTIFICATS D'ÉPARGNE:</b>				
3- 3. Caisses populaires et caisses d'épargne et de crédit	03	03	03	03
3- 4. Sociétés de fiducie	04	04	04	04
3- 5. Autres, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous	05	05	05	05
3- 6 ARGENT LIQUIDE	06	06	06	06
<b>OBLIGATIONS ET ACTIONS:</b> Les obligations doivent être indiquées à leur valeur nominale, les actions à leur valeur marchande.				
<b>Obligations d'épargne du Canada:</b>				
3- 7. Obligations de 1976 partiellement payées (valeur nominale contractée)	07	07	07	07
3- 8. Entièrement payées	08	08	08	08
— achetées en 1974 ou par la suite	09	09	09	09
3- 9. — achetées avant 1974	10	10	10	10
3-10. — total (seulement si vous n'avez pas répondu aux deux questions précédentes)	11	11	11	11
3-11. Valeur nominale des coupons échus non encaissés (S'il n'y a aucun coupon échu non encaissé, inscrivez '0')	11	11	11	11
3-12. À L'INTERVIEWER (✓)				
• Si un montant a été déclaré au poste 3-11	<input type="checkbox"/> Passez à 3-16	<input type="checkbox"/> Passez à 3-16	<input type="checkbox"/> Passez à 3-16	<input type="checkbox"/> Passez à 3-16
• Autrement	<input type="checkbox"/> Passez à 3-13	<input type="checkbox"/> Passez à 3-13	<input type="checkbox"/> Passez à 3-13	<input type="checkbox"/> Passez à 3-13
3-13. Coupons échus encaissés	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous
— en 1974 ou par la suite (✓)	13	13	13	13
3-14. — avant 1974 (✓)	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous
3-15. — si vous n'êtes pas certain de la date d'échéance, indiquez de façon générale (✓)	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous
3-16. Autres obligations du gouvernement du Canada	16	16	16	16
3-17. Toutes autres obligations	17	17	17	17
3-18. Actions négociables sur le marché et fonds mutuels	18	18	18	18
3-19. Participations dans des associations de placement, etc.	19	19	19	19
3-20. HYPOTHÈQUES	20	20	20	20
3-21. AUTRES PRÊTS À DES PERSONNES ET À DES ENTREPRISES	21	21	21	21
<b>RÉGIMES ENREGISTRÉS D'ÉPARGNE:</b> Montant en caisse (la somme du capital et des intérêts accumulés) au titre d'un:				
3-22. Régime enregistré d'épargne-logement	22	22	22	22
3-23. Régime enregistré d'épargne-retraite	23	23	23	23
S'il n'y a aucun des avoirs ci-dessus à déclarer veuillez cocher (✓) →	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## 3-24. REMARQUES

Page/Ligne	N° de Poste



## SECTION 3. AVOIR PERSONNEL — fin

2 0 3

No de page/ligne					
RÉGIMES DE PENSIONS: Ne pas tenir compte du R.P.C., du R.R.Q. ni d'un régime qui vous sert déjà des prestations. Veuillez décrire les situations inhabituelles dans les remarques ci-dessous.		1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-26	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-26	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-26	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-26
		2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-28	2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-28	2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-28	2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-28
3-25.	Êtes-vous assujéti à un régime de pensions se rattachant à votre emploi actuel ou à un emploi antérieur? (✓)	25	25	25	25
3-26.	Avez-vous payé des cotisations à un régime de pensions en 1976? (✓)	26	26	26	26
3-27.	Cotisations payées en 1976	27	27	27	27
POLICES D'ASSURANCE-VIE, À L'EXCEPTION DES POLICES D'ASSURANCE DE GROUPE ET TEMPORAIRE: N'indiquez que les polices ayant une valeur de rachat ou une garantie d'avance, c.-à-d., celles qui constituent une forme d'épargne.		1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-29	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-29	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-29	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-29
		2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-32	2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-32	2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-32	2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-32
3-28.	Déterminez-vous des polices d'assurance de ce genre? (✓)	28	28	28	28
3-29.	Valeur nominale	29	29	29	29
3-30.	Valeur actuelle de rachat ou d'avance	30	30	30	30
3-31.	Primes versées en 1976	31	31	31	31
3-32.	AUTRES AVOIRS FINANCIERS, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous	32	32	32	32
BIENS IMMEUBLES:					
Maison de villégiature					
3-33.	— valeur marchande	33	33	33	33
3-34.	— dette hypothécaire à payer	34	34	34	34
Autres biens immeubles					
3-35.	— valeur marchande	35	35	35	35
3-36.	— dette hypothécaire à payer	36	36	36	36
VOITURES DE TOURISME:		1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-38	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-38	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-38	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-38
		2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-44	2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-44	2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-44	2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-44
3-37.	Possédez-vous une voiture de tourisme? (✓)	37	37	37	37
1 <sup>re</sup> VOITURE	3-38. Valeur marchande estimative	38	38	38	38
	3-39. Année (modèle)	39	39	39	39
	3-40. Modèle				
	Réservé au bureau	40	40	40	40
2 <sup>e</sup> VOITURE	3-41. Valeur marchande estimative	41	41	41	41
	3-42. Année (modèle)	42	42	42	42
	3-43. Modèle				
	Réservé au bureau	43	43	43	43
3-44.	AVOIRS DIVERS, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous	44	44	44	44
S'il n'y a aucun des avoirs ci-dessus à déclarer, veuillez cocher (✓) →		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Réservé au bureau		T.A. 45	45	45	45
		A.C. 46	46	46	46
		47	47	47	47

Page/Ligne

No de Poste

3-45. REMARQUES

## SECTION 4. DETTES PERSONNELLES ET EMPRUNTS

Afin de compléter son étude sur la situation financière des Canadiens, Statistique Canada désire obtenir, dans les sections 4 et 5, des données sur les dettes personnelles et les placements dans des entreprises. Lorsque les dettes sont à la fois commerciales et personnelles, veuillez en indiquer le montant à la section 4 si vous estimez qu'elles sont surtout personnelles, et à la section 5 si vous estimez qu'elles concernent surtout votre entreprise.

N° de page/ligne				
Quelles sont, d'après la liste suivante, vos dettes à l'heure actuelle?				
COMPTES DE CRÉDIT ET FINANCEMENT À TEMPÉRAMENT:				
4- 1. Cartes de crédit émises par les banques	01	01	01	01
4- 2. Autres cartes de crédit universelles émises par des institutions autres que les banques	02	02	02	02
4- 3. Comptes de crédit et financement à tempérament	03	03	03	03
PRÊTS ACCORDÉS PAR DES BANQUES À CHARTE:				
4- 4. Garantis par des actions et des obligations	04	04	04	04
4- 5. Gagés par des biens mobiliers	05	05	05	05
4- 6. Prêts aux étudiants	06	06	06	06
4- 7. Autres prêts de banques	07	07	07	07
PRÊTS D'AUTRES ÉTABLISSEMENTS:				
4- 8. Sociétés de financement ou de crédit à la consommation	08	08	08	08
4- 9. Caisses populaires et caisses d'épargne et de crédit	09	09	09	09
4-10. Autres prêts consentis par des établissements, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous	10	10	10	10
4-11. AUTRES DETTES ET EMPRUNTS, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous	11	11	11	11
S'il n'y a aucune dette à déclarer, veuillez cocher (✓) →	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
T.D.	12	12	12	12
Réservé au bureau				
D.C.	13	13	13	13
	14	14	14	14

## 4-12. REMARQUES

[illegible]

## SECTION 5. EXERCICE D'UNE PROFESSION LIBÉRALE OU PARTICIPATION DANS UNE AFFAIRE

2 0 5

Cette section ne concerne vos activités professionnelles ou commerciales que si vous êtes propriétaire unique d'une entreprise, ou associé, ou membre d'une société privée. Les agriculteurs, les pêcheurs et les autres personnes travaillant à leur propre compte entrent dans cette catégorie. Vous indiquez la valeur nette de l'actif, après amortissement, et comme pour le passif, à la fin du dernier exercice financier.

N° de page/ligne					
		1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 5-2	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 5-2	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 5-2	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 5-2
5- 1. Exercez-vous, à l'heure actuelle, une activité qui correspond à la définition donnée ci-dessus? (✓)		2 <input type="checkbox"/> Non Fin	2 <input type="checkbox"/> Non Fin	2 <input type="checkbox"/> Non Fin	2 <input type="checkbox"/> Non Fin
5- 2. Genre d'activité					
Réservé au bureau		02	02	02	02
1 <sup>re</sup> ACTIVITÉ	5- 3. Forme juridique (✓)				
	Propriétaire unique	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
	Association (partnership)	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>
	Société privée	03 3 <input type="checkbox"/>	03 3 <input type="checkbox"/>	03 3 <input type="checkbox"/>	03 3 <input type="checkbox"/>
5- 4. À combien s'élève votre avoir social dans cette entreprise?		04	04	04	04
5- 5. À L'INTERVIEWER (✓)					
• Si un montant a été déclaré au poste 5-4		<input type="checkbox"/> Passez à 5-10	<input type="checkbox"/> Passez à 5-10	<input type="checkbox"/> Passez à 5-10	<input type="checkbox"/> Passez à 5-10
• Autrement		<input type="checkbox"/> Passez à 5-6	<input type="checkbox"/> Passez à 5-6	<input type="checkbox"/> Passez à 5-6	<input type="checkbox"/> Passez à 5-6
5- 6. Actif – valeur marchande		06	06	06	06
5- 7. valeur comptable		07	07	07	07
5- 8. Passif – valeur comptable		08	08	08	08
5- 9. Part de l'affaire que vous possédez actuellement %		09	09	09	09
2 <sup>e</sup> ACTIVITÉ	5-10. Genre d'activité				
	Réservé au bureau	10	10	10	10
	5-11. Forme juridique (✓)				
	Propriétaire unique	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
	Association (partnership)	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>
	Société privée	11 3 <input type="checkbox"/>	11 3 <input type="checkbox"/>	11 3 <input type="checkbox"/>	11 3 <input type="checkbox"/>
	5-12. À combien s'élève votre avoir social dans cette entreprise?	12	12	12	12
	5-13. À L'INTERVIEWER (✓)				
	• Si un montant a été déclaré au poste 5-12	<input type="checkbox"/> Fin	<input type="checkbox"/> Fin	<input type="checkbox"/> Fin	<input type="checkbox"/> Fin
	• Autrement	<input type="checkbox"/> Passez à 5-14	<input type="checkbox"/> Passez à 5-14	<input type="checkbox"/> Passez à 5-14	<input type="checkbox"/> Passez à 5-14
	5-14. Actif – valeur marchande	14	14	14	14
	5-15. valeur comptable	15	15	15	15
5-16. Passif – valeur comptable	16	16	16	16	
5-17. Part de l'affaire que vous possédez actuellement %	17	17	17	17	
Réservé au bureau		18	18	18	18

5-18. REMARQUES



## SELECTED PUBLICATIONS

The following are some other selected publications of Statistics Canada dealing with incomes, assets and indebtedness.

### Catalogue

#### Occasional

- 13-525 Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963, E.
- 13-529 Incomes of Non-farm Families and Individuals in Canada, Selected Years 1951-1965, E and F.
- 13-547 Incomes, Assets and Indebtedness of Families in Canada, 1969, Bil.
- 13-550 Survey of Consumer Finances, Volume I, Selected Reports, 1970, Bil.
- 13-551 Survey of Consumer Finances, Volume II, Selected Reports, 1970, Bil.
- 13-553 Statistics on Low Income in Canada, 1969, Bil.
- 13-559 Income Inequality: Statistical Methodology and Canadian Illustrations, Bil.
- 13-567 Household Facilities by Income and Other Characteristics, 1976, Bil.
- 13-570 The Distribution of Income and Wealth in Canada, 1977, Bil.

#### Annual

- 13-206 Income Distributions by Size in Canada, Preliminary Estimates, annual since 1971, Bil.
- 13-207 Income Distributions by Size in Canada, annual since 1971, Bil.
- 13-208 Family Incomes (Census Families), annual since 1971, Bil.
- 13-210 Income After Tax, Distributions by Size in Canada, annual since 1971, Bil.

E. — English      F. — French      Bil. — Bilingual

In addition to the selected publications listed above, Statistics Canada publishes a wide range of statistical reports on Canadian economic and social affairs. A comprehensive catalogue of all current publications is available free on request from Statistics Canada, Ottawa (Canada), K1A 0T6.

The Department of National Revenue publishes annually "Taxation Statistics, Part I — Individuals", which may be obtained from local authorized agents and other community bookstores or by mail order.

## PUBLICATIONS CONNEXES

Voici quelques unes des publications de Statistique Canada portant sur le revenu, avoir et endettement.

### Catalogue

#### Hors série

- 13-525 *Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963, A.*
- 13-529F Revenu des familles et des particuliers non agricoles au Canada, certaines années, 1951-1965, E et F.
- 13-547 Revenu, avoir et dette des familles au Canada, 1969, Bil.
- 13-550 Enquête sur les finances des consommateurs, volume I, certains comptes rendus, 1970, Bil.
- 13-551 Enquête sur les finances des consommateurs, volume II, certains comptes rendus, 1970, Bil.
- 13-553 Faibles revenus au Canada, 1969, Bil.
- 13-559 Inégalité des revenus: Méthodologie statistique et exemples canadiens, Bil.
- 13-567 Équipement ménager selon le revenu et d'autres caractéristiques, 1976, Bil.
- 13-570 La répartition du revenu et de la richesse au Canada, 1977, Bil.

#### Annuel

- 13-206 Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, premières estimations, annuel depuis 1971, Bil.
- 13-207 Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, annuel depuis 1971, Bil.
- 13-208 Revenu des familles (Familles de recensement), annuel depuis 1971, Bil.
- 13-210 Revenu après impôt, répartition selon la taille du revenu au Canada, annuel depuis 1971, Bil.

A. — Anglais      F. — Français      Bil. — Bilingue

Outre les publications ci-dessus énumérées, Statistique Canada publie une grande variété de rapports statistiques sur le Canada tant dans le domaine économique que social. On peut se procurer gratuitement un catalogue complet des publications courantes à Statistique Canada, Ottawa (Canada), K1A 0T6.

Le ministère du Revenu national publie un bulletin annuel intitulé "Statistique fiscale, partie I — particuliers". Il peut être obtenu auprès des agents autorisés locaux, dans les librairies ordinaires ou par la poste.

